

1 Введение

Организационная структура и деятельность

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО (далее – “Банк”) - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. С 1996 года Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. 16 декабря 2004 года Банк подал заявку на участие в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” от 23 декабря 2003 года. В октябре 2004 года ЦБ РФ провел проверку Банка на предмет соответствия требованиям государственной программы страхования вкладов. На основе решения ЦБ РФ 9 февраля 2005 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 119454, город Москва, улица Лобачевского, дом 27, где он и осуществляет свою деятельность. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет представительства в Чехии и Словакии. Основная часть активов и обязательств Банка находится в Российской Федерации.

Участники

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка был один участник-физическое лицо (31 декабря 2012 года: один участник-физическое лицо).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Политическая и экономическая нестабильность на Украине оказывала и продолжает оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. Определенные санкции были введены Европейским Союзом и Соединенными Штатами Америки против российских политиков и представителей бизнеса. Однако на текущий момент влияние возможной будущей политической и экономической нестабильности на Украине и возможных дополнительных санкций против Российской Федерации (в случае их реализации) на деятельность Банка оценить невозможно.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Банк, как материнское предприятие, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”). Консолидированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была выпущена Банком 29 апреля 2014 года и доступна для ознакомления в офисе Банка по запросу.

Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 16 января 2013 года № 2964-У “О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности” (с учетом изменений и дополнений).

Дальнейшее составление неконсолидированной финансовой отчетности Банка зависит от требований ЦБ РФ.

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики приведена в следующих примечаниях:

- Примечание 16 "Кредиты, выданные клиентам";
- Примечание 36 "Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации".

Изменение учетной политики

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

- МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях" (см. (i));
- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (см. (ii));
- Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" (см. (iii));
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" (см. (iv)).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

В связи с применением МСФО (IFRS) 12 Банк включил новые раскрытия информации в неконсолидированную финансовую отчетность и представил сравнительные данные для новых раскрытий (см. Примечание 18).

(ii) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации” (см. Примечание 36).

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

(iii) Представление статей прочего совокупного дохода

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

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

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, за исключением изменений учетной политики, описанных выше.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия

Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия отражаются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Более подробная информация касательно инвестиций в дочерние предприятия раскрыта в Примечании 18 “Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия”.

Операции в иностранной валюте

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть переведены в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов типа “овернайт”, отражены в составе кредитов, выданных банкам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

(в тысячах российских рублей)

- управление активами или обязательствами, и их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствий в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Признание финансовых инструментов

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода в неконсолидированном отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка с применением следующих норм амортизации:

	% в год
здания	1
офисное и компьютерное оборудование	10-25
нематериальные активы	33

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нематериальные активы

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

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

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссионные доходы" в составе прибыли или убытка.

Капитал

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

Выплаты участнику

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

Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

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

Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

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

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

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого он получает выручку, либо несет расходы (включая выручку и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство считает, что Банк в основном осуществляет операции в одном отчетном бизнес сегменте.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 012 015	1 344 727
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 694	10 689
Кредиты, выданные банкам	24 406	88 955
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 196	16 176
Итого процентных доходов	2 107 311	1 460 547
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(953 925)	(670 398)
Срочные депозиты банков	(262 029)	(146 536)
Субординированные займы	(102 312)	(125 154)
Срочные депозиты юридических лиц	(58 710)	(76 778)
Текущие/расчетные счета	(7 908)	(7 501)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 630)	(2 962)
Итого процентных расходов	(1 387 514)	(1 029 329)
Чистый процентный доход	719 797	431 218

В состав различных статей процентных доходов за 2013 год входит общая сумма, равная 9 553 тыс. рублей (2012 год: 8 084 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	59 849	178 302
Выдача гарантий	22 052	13 609
Кассовые операции	15 747	17 274
Валютный контроль	11 535	17 585
Банкнотные сделки	540	95 031
Открытие аккредитивов	3	18 592
Прочие	401	2 052
Итого комиссионных доходов	110 127	342 445
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(11 020)	(11 293)
Кассовые операции	(1 762)	(12 886)
Валютно-обменные операции	(1 347)	(1 760)
Получение гарантий	(284)	(5 990)
Прочие	(1 220)	(416)
Итого комиссионных расходов	(15 633)	(32 345)
Чистый комиссионный доход	94 494	310 100

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

6 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 год	2012 год
Долевые финансовые инструменты	45 228	(7 006)
Долговые финансовые инструменты	(3 841)	(77)
Финансовые инструменты в доверительном управлении	(51)	(15)

Итого чистой прибыли (убытка) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

41 336 (7 098)

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2013 год	2012 год
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 596	14 306

Итого чистой прибыли от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

12 596 14 306

В состав чистой прибыли от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2012 год входит доход, полученный от реализации акций АО “Европейско-Российский банк”, в размере 13 787 тыс. рублей. В течение 2012 года Банк продал свою долю в АО “Европейско-Российский банк” в размере 19,9% своему единственному участнику. Превышение цены продажи над балансовой стоимостью инвестиции составляет 75 140 тыс. рублей. Часть данной суммы в размере 13 787 тыс. рублей признана в составе прибыли или убытка за период, и часть данной суммы в размере 49 082 тыс. рублей за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 12 271 тыс. рублей признана как вклад единственного участника в составе капитала.

В состав чистой прибыли от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2013 год входит доход Банка от владения паями закрытого паевого инвестиционного фонда “ВЕКТРА – Актив недвижимость” в сумме 13 010 тыс. рублей (2012 год: подобного дохода у Банка не было).

8 Прочие операционные доходы

	2013 год	2012 год
Доходы от продажи кредитов	6 604	9 260
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	4 744	4 427
Штрафы полученные	2 574	10 267
Возврат излишне уплаченных процентов по депозитам физических лиц	2 002	1 232
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 761	1 668
Доходы от реализации имущества	8	4 191
Прочие	373	1 986

Итого прочих операционных доходов

18 066 33 031

9 Создание резервов под обесценение

	2013 год	2012 год
Создание резервов под обесценение		
Кредиты, выданные клиентам	(16 243)	(5 781)
Денежные средства и эквиваленты	(7 378)	-
Прочие активы	(305)	-

Итого создания резервов под обесценение

(23 926) (5 781)

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

10 Расходы на персонал

	2013 год	2012 год
Вознаграждения сотрудников	(393 807)	(428 924)
Налоги и отчисления по заработной плате	(74 957)	(80 706)

Итого расходов на персонал	(468 764)	(509 630)
-----------------------------------	------------------	------------------

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год	2012 год
Налоги, отличные от налога на прибыль	(77 040)	(85 614)
Страхование	(51 136)	(59 404)
Консультационные услуги	(46 318)	(36 163)
Административные расходы	(40 901)	(37 091)
Безопасность	(39 347)	(48 682)
Амортизация	(36 231)	(57 948)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(30 429)	(46 571)
Аренда	(15 801)	(27 837)
Реклама	(14 604)	(11 745)
Благотворительность	(3 853)	(4 031)
Расходы, связанные с досрочным погашением кредитов	(77)	(11 034)
Прочие	(38 652)	(31 000)

Итого прочих общехозяйственных и административных расходов	(394 389)	(457 120)
---	------------------	------------------

12 Расход по налогу на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2013 год	2012 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(12)	(598)
Изменение величины отложенного налога на прибыль вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(30 763)	(13 620)
Итого расхода по налогу на прибыль	(30 775)	(14 218)

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

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

	2013 год		2012 год	
Прибыль до вычета налога на прибыль	70 780		76 114	
Теоретический расход по налогу на прибыль по действующей ставке по налогу на прибыль	(14 156)	(20,00)%	(15 223)	(20,00)%
Налоговое влияние необлагаемых налогом доходов или расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу:				
- (Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу) необлагаемые налогом доходы	(16 623)	(23,49)%	982	1,29%
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иной ставке	4	0,01%	23	0,03%
Итого расхода по налогу на прибыль	(30 775)	(43,48)%	(14 218)	(18,68)%

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года и 2012 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокуп- ного убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	568	(97)	-	471
Кредиты, выданные банкам	27	(27)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(45 778)	11 303	-	(34 475)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 839	(1 613)	3 139	52 365
Основные средства и нематериальные активы	1 635	(196)	-	1 439
Прочие активы	2 322	(1 549)	-	773
Прочие обязательства	4 530	202	-	4 732
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	130 893	(38 786)	-	92 107
Итого отложенных налоговых активов	145 036	(30 763)	3 139	117 412

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год***(в тысячах российских рублей)*

	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокуп- ного убытка	Отражено напрямую в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 086)	1 654	-	-	568
Кредиты, выданные банкам	-	27	-	-	27
Кредиты, выданные клиентам	(20 789)	(24 989)	-	-	(45 778)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54 804	(4 549)	584	-	50 839
Основные средства и нематериальные активы	2 181	(546)	-	-	1 635
Прочие активы	1 089	1 233	-	-	2 322
Прочие обязательства	7 121	(2 591)	-	-	4 530
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	127 023	16 141	-	(12 271)	130 893
Итого отложенных налоговых активов	170 343	(13 620)	584	(12 271)	145 036

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного убытка

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного убытка может быть представлено следующим образом.

	2013 год		2012 год		
	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(16 107)	3 221	(12 886)	11 385	(2 277)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	411	(82)	329	(14 306)	2 861
Прочий совокупный убыток	(15 696)	3 139	(12 557)	(2 921)	584

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 год	2012 год
Касса	568 269	408 379
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	324 160	119 688
Счета типа “Ностро” в прочих банках и финансовых институтах		
Крупнейшие российские брокеры	636 937	633 866
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	194 225	644 623
30 крупнейших российских банков	79 404	42 505
ММВБ	61 701	426 766
Прочие финансовые институты	17 893	14 923
Прочие иностранные банки	2 160	164
Прочие российские банки	1 507	8 201
Итого счетов типа “Ностро” в прочих банках и финансовых институтах	993 827	1 771 048
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 886 256	2 299 115

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В 2013 году прошло списание активов, размещенных в Мастер-Банке, в связи с отзывом у него лицензии на осуществление банковской деятельности.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение, созданного под указанные активы:

	2013 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-
Создание резерва под обесценение	7 378
Списания	(7 378)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел одного контрагента (31 декабря 2012 года: трех контрагентов), совокупный объем остатков средств по счетам у которого составлял более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем остатков средств у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 636 937 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 590 918 тыс. рублей).

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

	2013 год	2012 год
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Активы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	25
Итого корпоративных облигаций	-	25
- Векселя банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	96 878
Итого векселей банков	-	96 878

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	2013 год	2012 год
Инвестиции в долевыми инструментами		
Корпоративные акции	11 403	10 083
Итого долевыми инструментами	11 403	10 083
Итого финансовых инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Банка	11 403	106 986
Обязательства		
Производные финансовые инструментами		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	345	1 011

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

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

Финансовые инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Реклассификации из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструментами: признание и оценка” и МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструментами: раскрытие информации” в 2008 году Банк реклассифицировал определенные котируемые торговые ценные бумаги в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменил свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в течение 2008 года является одним из примеров тех “редких случаев”, которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструментами: признание и оценка” по состоянию на 1 июля 2008 года Банком были осуществлены реклассификации по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. В таблице далее представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов, имеющих в наличии по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год		2012 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	25 346	25 346	131 773	131 773
	25 346	25 346	131 773	131 773

В таблице далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год***(в тысячах российских рублей)*

	2013 год		2012 год		2011 год	
	Признано в отноше- нии рекласси- фициро- ванных активов	Было бы признано, если бы рекласси- фикации не осуществля- лись	Признано в отноше- нии рекласси- фициро- ванных активов	Было бы признано, если бы рекласси- фикации не осуществля- лись	Признано в отноше- нии рекласси- фициро- ванных активов	Было бы признано если бы рекласси- фикации не осуществля- лись
Процентный доход	5 497	5 497	10 689	10 689	11 314	11 314
Чистые прибыли (убытки) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	277	-	5 599	-	(7 591)
Чистые прибыли от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 276	-	66	-	235	-
Итого признано в составе прибыли или убытка за год (до налогообложения)	6 773	5 774	10 755	16 288	11 549	3 723
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(999)	-	5 533	-	(7 826)	-
Итого признано в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год (до налогообложения)	5 774	5 774	16 288	16 288	3 723	3 723

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	2010 год		2009 год		2008 год	
	Признано в отноше- нии рекласси- фициро- ванных активов	Было бы признано если бы рекласси- фикации не осуществля- лись	Признано в отноше- нии рекласси- фициро- ванных активов	Было бы признано если бы рекласси- фикации не осуществля- лись	Признано в отноше- нии рекласси- фициро- ванных активов	Было бы признано если бы рекласси- фикации не осуществля- лись
Процентный доход	16 217	16 217	21 783	21 783	19 873	19 873
Чистые прибыли (убытки) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	25 688	-	71 454	(13 481)	(97 545)
Чистые прибыли (убытки) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	2 665	-	8 323	-	(43)	-
Восстановление (создание) резервов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	11 759	-	(1 233)	-	(10 526)	-
Итого признано в составе прибыли или убытка за год (до налогообложения)	30 641	41 905	28 873	93 237	(4 177)	(77 672)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11 264	-	64 364	-	(73 495)	-
Итого признано в неконсолидированном отчете о прибыли и убытке и совокупном доходе за год (до налогообложения)	41 905	41 905	93 237	93 237	(77 672)	(77 672)

По состоянию на 1 июля 2008 года эффективные процентные ставки по котируемым торговым ценным бумагам, реклассифицированным в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, варьировались от 7,23% до 16,0%, а ожидаемые к возмещению потоки денежных средств по указанным активам составляют 381 719 тыс. рублей.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год***(в тысячах российских рублей)*

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	1 223 646	-	30,3597
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	802 288	-	40,3099
Покупка чешских крон за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	75 000	-	1,6022
Покупка чешских крон за евро				
На срок менее 3 месяцев	26 475	-	0,0368	-
Продажа долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	294 563	51 634	32,6358	30,3603
Продажа евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	368 753	3 178	45,0627	40,2600

15 Кредиты, выданные банкам

	2013 год	2012 год
Кредиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	423 842	346 606
30 крупнейших российских банков	378 853	253 647
Прочие российские банки	2 618	4 498
Итого кредитов, выданных банкам	805 313	604 751

Кредиты, выданные банкам, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Концентрация кредитов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел двух контрагентов (31 декабря 2012 года: подобных контрагентов не было), совокупный объем остатков средств у каждого из которых составлял более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем остатков средств у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 738 496 тыс. рублей.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

16 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год	2012 год
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты крупным предприятиям	14 536 274	11 906 053
Кредиты малым и средним предприятиям	2 844 609	1 859 011
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 380 883	13 765 064
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	413 055	450 298
Потребительские кредиты	237 260	206 882
Кредиты сотрудникам Банка	7 459	80 460
Кредиты на покупку автомобилей	3 348	13 464
Кредиты по программе обучения МБА	1 637	2 170
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам	1 586	832
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	664 345	754 106
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	18 045 228	14 519 170
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(247 964)	(238 645)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 797 264	14 280 525

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	152 478	86 167	238 645
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	30 088	(13 845)	16 243
Списания	-	(6 924)	(6 924)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	182 566	65 398	247 964

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	329 706	42 284	371 990
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(38 628)	44 409	5 781
Списания	(138 600)	(526)	(139 126)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	152 478	86 167	238 645

По состоянию на 31 декабря 2013 года проценты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля, начисленные по обесцененным кредитам, выданным корпоративным клиентам, составили 2 959 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 29 947 тыс. рублей).

Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было сделок “обратного РЕПО” (31 декабря 2012 года: 94 605 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	13 680 331	(136 804)	13 543 527	1,0%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	842 297	(8 423)	833 874	1,0%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	14 522 628	(145 227)	14 377 401	1,0%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок от 30 до 89 дней	13 026	(130)	12 896	1,0%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	620	(620)	-	100,0%
Итого обесцененных кредитов	13 646	(750)	12 896	5,5%
Итого кредитов крупным предприятиям	14 536 274	(145 977)	14 390 297	1,0%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	2 281 416	(22 813)	2 258 603	1,0%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	526 168	(5 262)	520 906	1,0%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 807 584	(28 075)	2 779 509	1,0%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок от 30 до 89 дней	28 799	(288)	28 511	1,0%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	8 226	(8 226)	-	100,0%
Итого обесцененных кредитов	37 025	(8 514)	28 511	23,0%
Итого кредитов малым и средним предприятиям	2 844 609	(36 589)	2 808 020	1,3%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 380 883	(182 566)	17 198 317	1,1%

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год***(в тысячах российских рублей)*

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	354 051	(3 540)	350 511	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	21 978	(220)	21 758	1,0%
Просроченные на срок 30-89 дней	6 810	(1 430)	5 380	21,0%
Просроченные на срок 180-360 дней	4 090	-	4 090	0%
Просроченные на срок более 360 дней	26 126	-	26 126	0%
Итого ипотечных кредитов	413 055	(5 190)	407 865	1,3%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	108 959	(1 090)	107 869	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	50 575	(506)	50 069	1,0%
Просроченные на срок более 360 дней	77 726	(57 674)	20 052	74,2%
Итого потребительских кредитов	237 260	(59 270)	177 990	25,0%
Кредиты сотрудникам Банка				
Непросроченные	7 459	(75)	7 384	1,0%
Итого кредитов сотрудникам Банка	7 459	(75)	7 384	1,0%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	2 569	(52)	2 517	2,0%
Просроченные на срок более 360 дней	779	(779)	-	100,0%
Итого кредитов на покупку автомобилей	3 348	(831)	2 517	24,8%
Кредиты по программе обучения МБА				
Непросроченные	1 637	(16)	1 621	1,0%
Итого кредитов по программе обучения МБА	1 637	(16)	1 621	1,0%
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
Непросроченные	1 586	(16)	1 570	1,0%
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1 586	(16)	1 570	1,0%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	664 345	(65 398)	598 947	9,8%
Итого кредитов, выданных клиентам	18 045 228	(247 964)	17 797 264	1,4%

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	10 811 377	(108 114)	10 703 263	1,0%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	921 082	(9 211)	911 871	1,0%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	11 732 459	(117 325)	11 615 134	1,0%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	173 594	(9 572)	164 022	5,5%
Итого обесцененных кредитов	173 594	(9 572)	164 022	5,5%
Итого кредитов крупным предприятиям	11 906 053	(126 897)	11 779 156	1,1%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	1 596 650	(15 966)	1 580 684	1,0%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	173 538	(1 736)	171 802	1,0%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 770 188	(17 702)	1 752 486	1,0%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок до 90 дней	80 970	(26)	80 944	0,0%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	7 853	(7 853)	-	100,0%
Итого обесцененных кредитов	88 823	(7 879)	80 944	8,9%
Итого кредитов малым и средним предприятиям	1 859 011	(25 581)	1 833 430	1,4%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	13 765 064	(152 478)	13 612 586	1,1%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	408 619	(4 086)	404 533	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	18 922	(189)	18 733	1,0%
Просроченные на срок более 360 дней	22 757	(11 605)	11 152	51,0%
Итого ипотечных кредитов	450 298	(15 880)	434 418	3,5%

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
Непросроченные	119 203	(1 192)	118 011	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	16 264	(163)	16 101	1,0%
Просроченные на срок 90-179 дней	1 341	(469)	872	35,0%
Просроченные на срок 180-360 дней	20 194	(10 299)	9 895	51,0%
Просроченные на срок более 360 дней	49 880	(49 880)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов	206 882	(62 003)	144 879	30,0%
Кредиты сотрудникам Банка				
Непросроченные	80 460	(805)	79 655	1,0%
Итого кредитов сотрудникам Банка	80 460	(805)	79 655	1,0%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	5 609	(112)	5 497	2,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	84	(2)	82	2,4%
Просроченные на срок 30-89 дней	65	(14)	51	21,5%
Просроченные на срок 90-179 дней	592	(207)	385	35,0%
Просроченные на срок более 360 дней	7 114	(7 114)	-	100,0%
Итого кредитов на покупку автомобилей	13 464	(7 449)	6 015	55,3%
Кредиты по программе обучения МБА				
Непросроченные	2 170	(22)	2 148	1,0%
Итого кредитов по программе обучения МБА	2 170	(22)	2 148	1,0%
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
Непросроченные	832	(8)	824	1,0%
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	832	(8)	824	1,0%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	754 106	(86 167)	667 939	11,4%
Итого кредитов, выданных клиентам	14 519 170	(238 645)	14 280 525	1,6%

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 3 261 259 тыс. рублей и 63 970 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2012 года: 2 748 976 тыс. рублей и 95 552 тыс. рублей соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицы, представленных ранее, в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под обесценение кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации, равен 1%;
- задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитного портфеля. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 171 983 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 136 126 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании статистики по просроченным кредитам за последние 36 месяцев, скорректированной с учетом влияния текущих рыночных условий. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, выданных розничным клиентам, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации, составляющий от 1,0% до 2,0% по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Прочие существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, в отношении ипотечных кредитов включают допущения о задержке от 12 до 24 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитного портфеля. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 17 968 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 20 038 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения			
Недвижимость	3 615 744	-	3 615 744
Права требования	3 183 505	-	3 183 505
Оборудование	1 458 712	-	1 458 712
Поручительства	407 599	-	-
Товары в обороте	19 098	-	19 098
Неторгуемые ценные бумаги	6 820	-	6 820
Транспортные средства	3 874	-	3 874
Без обеспечения	8 461 558	-	-
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	17 156 910	-	8 287 753
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	41 407	41 407	-
Итого обесцененных кредитов	41 407	41 407	-
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 198 317	41 407	8 287 753

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:			
Права требования	5 443 118	-	5 443 118
Поручительства	1 346 281	-	-
Недвижимость	1 176 308	-	1 176 308
Товары в обороте	527 814	-	527 814
Неторгуемые ценные бумаги	474 150	-	474 150
Оборудование	73 120	-	73 120
Транспортные средства	5 182	-	5 182
Без обеспечения	4 321 647	-	-
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	13 367 620	-	7 699 692
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	242 396	242 396	-
Поручительства	2 570	2 570	-
Итого обесцененных кредитов	244 966	244 966	-
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	13 612 586	244 966	7 699 692

Данные в таблицах выше представлены без учета стоимости избыточного обеспечения.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков-предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и необеспеченные части кредитов, имеющих частичное обеспечение, представлены в категории “Без обеспечения”.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью кредитуемого объекта недвижимости должно составлять максимум 70%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Балансовая стоимость ипотечных кредитов	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные кредиты	350 511	350 511
Просроченные кредиты	57 354	57 354
Итого ипотечных кредитов	407 865	407 865

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Балансовая стоимость ипотечных кредитов	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные кредиты	404 533	404 533
Просроченные кредиты	29 885	29 885
Итого ипотечных кредитов	434 418	434 418

Данные в таблицах выше представлены без учета стоимости избыточного обеспечения.

По ипотечным кредитам Банк не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, определенную на дату выдачи кредита, до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 100% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью автомобиля должно составлять максимум 80%.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

Кредиты сотрудникам Банка, потребительские кредиты и прочие кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены залогом недвижимости, залогом автомобилей, поручительствами физических и юридических лиц. Отдельные кредиты сотрудникам Банка, потребительские кредиты и кредиты по программам обучения МБА не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Банка оценивает справедливую стоимость обеспечения по ипотечным кредитам и кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 410 382 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 440 433 тыс. рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Поручительства не принимаются Банком при оценке размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам.

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 522 тыс. рублей. Банк продал данные активы в течение 2012 года. Проданные активы могут быть представлены следующим образом.

	2012 год
Недвижимость	132
Прочие активы	390
Итого взысканного имущества, принятого в качестве обеспечения	522

Анализ кредитов, выданных клиентам, по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2013 год	Доля от портфеля кредитов, %	2012 год	Доля от портфеля кредитов, %
Инвестиционная деятельность	7 364 112	40,8%	6 296 441	43,4%
Строительство	3 736 207	20,7%	3 219 722	22,2%
Торговля	3 662 874	20,3%	2 407 385	16,6%
Лизинговая деятельность	1 500 839	8,3%	1 285 222	8,8%
Розничные клиенты	664 345	3,7%	754 106	5,2%
Производство	195 796	1,1%	138 440	0,9%
Транспорт	19 073	0,1%	96 797	0,7%
Прочие	901 982	5,0%	321 057	2,2%
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	18 045 228	100,0%	14 519 170	100,0%
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(247 964)		(238 645)	
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 797 264		14 280 525	

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел двадцать три заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: восемнадцать заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), совокупный объем кредитов каждому из которых составлял более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 13 652 418 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 10 977 257 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер отдельных кредитов, выдаваемых Банком корпоративным клиентам, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 год	2012 год
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от В- до В+	143 672	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	17 485	-
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	71 753
Итого корпоративных облигаций	161 157	71 753
Долевые инструменты		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	968 911	966 597
Итого долевого инструмента	968 911	966 597
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	1 130 068	1 038 350
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Еврооблигации		
С кредитным рейтингом ВВВ	68 194	-
Итого еврооблигаций	68 194	-
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от В- до В+	208 270	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	297 360	-
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	117 700	206 238
Итого корпоративных облигаций	623 330	206 238
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальных облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	6 362
Итого облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	6 362
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	691 524	212 600

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка нет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, заблокированных в качестве возможного обеспечения по предоставленному ЦБ РФ лимиту для кредитов "овернайт" и внутрисдневных кредитов (31 декабря 2012 года: 57 618 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года задолженность по кредитам, полученным от ЦБ РФ, отсутствует (31 декабря 2012 года: отсутствует).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав долевых инструментов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, входят паи закрытого паевого инвестиционного фонда "ВЕКТРА – Актив недвижимость", справедливая стоимость которых составила 968 160 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: паи закрытого паевого инвестиционного фонда "ВЕКТРА – Актив недвижимость" справедливая стоимость которых составила 965 860 тыс. рублей) (см. Примечание 36).

В состав долевых инструментов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, входят акции ОАО "Национальное бюро кредитных историй" и акции "S.W.I.F.T." в сумме 751 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 737 тыс. рублей), которые представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги и отражаются по фактическим затратам. Для указанных активов отсутствует рынок, поэтому подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода не представляется возможным. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не идентифицировал признаков обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

18 Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия

	2013 год	2012 год
Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия	87 050	87 050
Итого инвестиций в неконсолидированные дочерние предприятия	87 050	87 050

Определение наличия у Банка контроля над инвестиционными фондами, как правило, основывается на оценке совокупного экономического интереса Банка в фондах (включая любые имеющиеся доли участия и ожидаемое вознаграждение за предоставление управленческих услуг) и прав инвесторов на смену управляющей компании. Величина совокупного экономического интереса Банка в закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости "ВЕКТРА Актив – Недвижимость" составляет 100 процентов. В результате руководство пришло к выводу, что Банк должен включать финансовую отчетность этого фонда в консолидированную финансовую отчетность Банка.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом.

	Страна регистрации предприятия	Основная деятельность	Доля участия, %		Балансовая стоимость	
			2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
ООО "ВЕКТРА"	Россия	Финансовая	100,0%	100,0%	87 000	87 000
ООО "ПЧРБ-Финанс"	Россия	Финансовая	100,0%	100,0%	50	50
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "ВЕКТРА Актив – Недвижимость"	Россия	Управление инвестиционной собственностью	100,0%	100,0%	968 160	965 860

19 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	691 524
Балансовая стоимость связанных обязательств	548 505

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	212 600
Балансовая стоимость связанных обязательств	176 702

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках сделок “РЕПО” и покупки ценных бумаг в рамках сделок обратного “РЕПО”.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках сделок “РЕПО”, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве “обремененных залогом по сделкам “РЕПО” в Примечании 17. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств банков (см. Примечание 22).

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

20 Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 485 105	18 992	2 025	319	2 506 441
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2013 года	2 691 706	217 770	2 824	319	2 912 619
Поступления	-	2 488	1 027	-	3 515
Выбытия	-	(5 656)	(320)	(319)	(6 295)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	2 691 706	214 602	3 531	-	2 909 839
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2013 года	(206 601)	(198 778)	(799)	-	(406 178)
Начисленная амортизация за год	(27 829)	(7 419)	(983)	-	(36 231)
Выбытия	-	5 008	320	-	5 328
По состоянию на 31 декабря 2013 года	(234 430)	(201 189)	(1 462)	-	(437 081)
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	2 457 276	13 413	2 069	-	2 472 758
	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 488 523	19 864	1 592	911	2 510 890
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2012 года	2 646 806	210 614	5 335	911	2 863 666
Поступления	44 900	7 886	1 322	-	54 108
Выбытия	-	(730)	(3 833)	(592)	(5 155)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	2 691 706	217 770	2 824	319	2 912 619
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2012 года	(158 283)	(190 750)	(3 743)	-	(352 776)
Начисленная амортизация за год	(48 318)	(8 741)	(889)	-	(57 948)
Выбытия	-	713	3 833	-	4 546
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(206 601)	(198 778)	(799)	-	(406 178)
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 485 105	18 992	2 025	319	2 506 441

В связи с проведением капитальных работ по модернизации основного здания Банка в конце 2012 года был увеличен срок полезного использования данного здания с 50 лет до 100 лет. Банк считает, что изменение срока полезного использования основного здания не является изменением учетной политики Банка, а является изменением в расчетных оценках. Банк применяет новый срок полезного использования здания перспективно, начиная с конца 2012 года.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

Общая стоимость оборудования, приобретенного по договорам финансового лизинга, по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 8 024 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 8 024 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел полностью амортизированное оборудование, которое использовалось Банком, в сумме 184 741 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 183 935 тыс. рублей).

21 Прочие активы

	2013 год	2012 год
Требования по комиссиям и штрафам по операциям с клиентами	3 060	2 812
Требования по доходу от владения паями	2 974	-
Итого прочих финансовых активов	6 034	2 812
Авансовые платежи	16 764	22 892
Требования по операциям с ценными бумагами и операциям с иностранной валютой	1 088	1 141
Налоги, отличные от налога на прибыль	692	2 170
Активы по урегулированию сумм обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ	-	11 932
Итого прочих нефинансовых активов	18 544	38 135
Резерв под обесценение	(350)	(45)
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	24 228	40 902

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов.

	2013 год	2012 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	45	3 529
Создание резерва под обесценение	305	-
Списания	-	(3 484)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	350	45

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включены просроченные прочие активы на сумму 350 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 45 тыс. рублей), из которых прочие активы на сумму 350 тыс. рублей были просрочены на срок более 1 года (31 декабря 2012 года: прочие активы на сумму 45 тыс. рублей были просрочены на срок более 1 года).

22 Средства банков

	2013 год	2012 год
Срочные депозиты	4 426 068	3 236 209
Сделки “РЕПО” с ЦБ РФ	548 505	176 702
Счета типа “Лоро”	20 590	87 429
Итого средств банков	4 995 163	3 500 340

По состоянию на 31 декабря 2013 года сделки “РЕПО” с ЦБ РФ на сумму 548 505 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 176 702 тыс. рублей) обеспечены залогом финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в сумме 691 524 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 212 600 тыс. рублей) (см. Примечание 19).

Концентрация средств банков

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел четырех контрагентов (31 декабря 2012 года: трех контрагентов), совокупный объем остатков средств по счетам каждого из которых составлял более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем остатков средств по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 4 537 450 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 959 406 тыс. рублей).

23 Средства клиентов

	2013 год	2012 год
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 007 222	2 596 922
- Срочные депозиты	759 100	1 130 006
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	621 798	603 483
- Срочные депозиты	12 405 464	9 012 182
Итого средств клиентов	15 793 584	13 342 593

Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел двух клиентов (31 декабря 2012 года: трех клиентов), совокупный объем остатков средств по счетам каждого из которых составлял более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем остатков средств по счетам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 842 326 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 203 699 тыс. рублей).

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 год	2012 год
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 716	199 320
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	113 716	199 320

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги (векселя Банка) в сумме 31 073 тыс. рублей были оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по гарантиям, предоставленным по их поручениям Банком, на сумму 107 823 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: выпущенные долговые ценные бумаги (векселя Банка) в сумме 50 508 тыс. рублей были оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по гарантиям, предоставленным по их поручениям Банком, на сумму 86 695 тыс. рублей).

25 Субординированные займы

	2013 год	2012 год
Субординированные займы	1 394 067	1 568 915
Итого субординированных займов	1 394 067	1 568 915

В состав субординированных займов включен долгосрочный займ в евро на сумму 31 000 тыс. евро, полученный Банком 28 апреля 2012 года. Срок погашения данного займа - 28 апреля 2019 года. Процентная ставка установлена в размере 6,4%, проценты уплачиваются ежемесячно. В соответствии с условиями договора процентная ставка не может быть пересмотрена в течение срока действия договора без предварительного согласия ЦБ РФ. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

26 Прочие обязательства

	2013 год	2012 год
Прочие финансовые обязательства	7 286	5 604
Итого прочих финансовых обязательств	7 286	5 604
Резерв по неиспользованным отпускам	17 926	17 403
Налоги, отличные от налога на прибыль	15 548	16 045
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	12 573	20 481
Обязательства перед Агентством по страхованию вкладов	12 133	-
Обязательства по урегулированию сумм обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ	8 701	-
Прочие	510	452
Итого прочих нефинансовых обязательств	67 391	54 381
Итого прочих обязательств	74 677	59 985

27 Уставный капитал

Уставный капитал состоит из взносов единственного участника Банка.

Уставный капитал Банка состоит из зарегистрированных долей участия в размере 3 510 152 тыс. рублей.

В соответствии с действующим российским законодательством единственный участник общества с ограниченной ответственностью не обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. Следовательно, уставный капитал классифицируется как капитал.

Распределение прибыли единственному участнику ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату у Банка не имелось средств, доступных к распределению (31 декабря 2012 года: средства, доступные к распределению, отсутствовали).

28 Анализ по сегментам

Банк имеет один отчетный сегмент, включающий в себя все бизнес подразделения. Подразделения, предоставляющие различные наборы услуг, управляются как единый бизнес сегмент с применением единых технологий. Лицом, ответственным за принятие управленческих решений, является Председатель Правления Банка. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты руководству о результатах деятельности Банка не реже, чем раз в месяц.

Единый отчетный сегмент деятельности Банка включает корпоративные и розничные банковские операции, включая привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов, документарные операции, расчетно-кассовое обслуживание, операции с иностранной валютой, операции на рынках долговых и долевого инструментов.

Информация о крупных клиентах

У Банка отсутствуют клиенты, выручка от операций с каждым из которых за 2012 год и 2013 год в едином отчетном сегменте деятельности Банка превышает 10% от общей суммы выручки от операций с внешними клиентами.

Информация о продуктах и услугах

Информация о выручке от основных продуктов и услуг Банка представлена в Примечаниях 4 и 5.

Информация по географическим регионам

Большая часть выручки от операций приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников имеет полномочия в соответствии с Уставом Банка и Регламентом работы Общего собрания участников.

Наблюдательный Совет является также высшим органом управления Банка. Состав членов Наблюдательного Совета Банка утверждается Общим собранием участников.

Полномочия Наблюдательного Совета регулируются Уставом и Регламентом работы Наблюдательного Совета:

- осуществление контроля за исполнением решений, принятых Общим собранием участников Банка;
- рассмотрение вопросов, которые вынесены на рассмотрение Наблюдательного Совета Банка Правлением Банка, за исключением вопросов, входящих в исключительную компетенцию Общего собрания участников Банка;
- принятие решения о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в случаях, когда сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- требование созыва внеочередного Общего собрания участников Банка;
- рассмотрение других вопросов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- решение общих вопросов управления, исключая принятие решений, которым занимается Общее собрание участников, находится в компетенции Наблюдательного Совета и Правления Банка.

Состав Наблюдательного Совета
ПЕРВОГО ЧЕШСКО-РОССИЙСКОГО БАНКА ООО
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(срок полномочий согласно Устава Банка - 3 года)

№	Ф.И.О. должность	Когда избран	Срок полномочий
1.	Бабусенко Вячеслав Никитович Председатель Наблюдательного Совета	Решение единственного участника № 217 от 26 июня 2013 года	До 26 июня 2016 года
2.	Просяник Михаил Васильевич член Наблюдательного Совета	Решение единственного участника № 217 от 26 июня 2013 года	До 26 июня 2016 года
3.	Арсентьева Ольга Васильевна, член Наблюдательного Совета	Решение единственного участника № 160 от 14 февраля 2012 года	До 14 февраля 2015 года
4.	Митюшенков Николай Викторович, член Наблюдательного Совета	Протокол Общего собрания участников № 149 от 21 ноября 2011 года	До 21 ноября 2014 года

В течение 2013 года в составе Наблюдательного Совета произошли следующие изменения.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

Решением единственного участника № 217 от 26 июня 2013 года Председателем Наблюдательного Совета избран В.Н. Бабусенко, Р.Я. Попов прекратил полномочия в данной должности. Также этим же решением в состав Наблюдательного Совета введен М.В. Просяник - член Наблюдательного Совета.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом управления Банка, избираемым Общим собранием участников Банка. Правление Банка несет ответственность за общее управление деятельностью Банка. Правление выполняет обязанности, предусмотренные Уставом и Регламентом работы Правления.

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом управления Банка и осуществляет оперативное руководство работой Банка. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием участников Банка.

Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию участников.

Состав Правления
ПЕРВОГО ЧЕШСКО-РОССИЙСКОГО БАНКА ООО
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(срок полномочий согласно Устава Банка - 5 лет)

№	Ф.И.О. должность	Когда избран	Срок полномочий
1.	Арсентьева Ольга Васильевна, Председатель Правления	Протокол Общего собрания участников № 90 от 8 мая 2009 года	До 8 мая 2014 года
2.	Герцена Лидия Александровна, заместитель Председателя Правления, член Правления	Решение единственного участника № 231 от 16 сентября 2013 года	До 15 сентября 2018 года
3.	Просяник Михаил Васильевич, член Правления	Решение единственного участника № 251 от 16 декабря 2013 года	До 15 декабря 2018 года
4.	Дерко Семен Александрович, член Правления	Протокол внеочередного Общего собрания участников № 126 от 11 января 2011 года	До 11 января 2016 года

В течение 2013 года в составе Правления произошли следующие изменения.

1 октября 2013 года прекратила полномочия М.В. Ананьева в качестве члена Правления Банка на основании заявления с просьбой о досрочном прекращении полномочий без освобождения от должности (решение № 235 от 1 октября 2013 года).

23 сентября 2013 года прекратил полномочия М.Д. Полтавец в качестве члена Правления Банка на основании заявления с просьбой о досрочном прекращении полномочий без освобождения должности (решение № 230 от 11 сентября 2013 года).

16 сентября 2013 года на основании Решения единственного участника № 231 от 16 сентября 2013 года была введена в члены Правления Л.А. Герцена.

16 декабря 2013 года на основании Решения единственного участника № 251 от 16 декабря 2013 года М.В. Просяник был введен в члены Правления.

Политика и процедуры внутреннего контроля

Система внутреннего контроля ПЕРВОГО ЧЕШСКО-РОССИЙСКОГО БАНКА ООО организована в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", других нормативных документов ЦБ РФ, а также внутренних документов Банка и направлена на реализацию следующих задач:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

(в тысячах российских рублей)

- соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, закрепленными в учредительных и внутренних документах Банка, осуществляют следующие органы системы внутреннего контроля:

Общее собрание участников Банка;

Наблюдательный Совет Банка;

Правление Банка;

Председатель Правления Банка;

Ревизионная комиссия;

Главный бухгалтер Банка и его заместители;

подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

Служба внутреннего контроля – Управление внутреннего контроля и аудита, структурное подразделение Банка;

контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

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

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

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

Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности начальника Управления анализа и оценки рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Первому Заместителю Председателя Правления и опосредованно Правлению.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

(в тысячах российских рублей)

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов (Кредитный комитет и Малый кредитный комитет) и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению полного перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Управление анализа и оценки рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый Первым Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления анализа и оценки рисков.

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

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. "Стресс-тесты" позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. "Стресс-тесты", используемые Банком, включают: "стресс-тесты" факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные "стресс-тесты", включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Для управления рыночным риском Банк использует дополнительные лимиты на открытые позиции и лимиты чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

Для расчета риска изменения процентных ставок Банк использует метод структурного анализа.

Средние эффективные процентные ставки

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

	2013 год			2012 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета типа “Ностро” в банках	-	-	-	-	-	0,17%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	12,53%	-	-
Кредиты, выданные банкам	4,48%	4,39%	5,18%	4,46%	4,44%	4,96%
Кредиты, выданные клиентам	13,42%	11,86%	11,95%	12,00%	12,66%	11,76%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,04%	3,63%	-	8,13%	-	-
Процентные обязательства						
Средства банков						
- Срочные депозиты	6,83%	-	4,09%	6,51%	5,00%	5,87%
Средства клиентов						
- Текущие счета/счета до востребования	0,20%	0,06%	0,07%	0,21%	0,06%	0,08%
- Срочные депозиты	10,46%	5,14%	4,96%	9,79%	5,51%	5,33%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,46%	2,79%	1,50%	5,42%	2,28%	1,61%
Субординированные займы	-	-	6,40%	-	-	6,40%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2013 год	2012 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	49 285	57 982
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(49 285)	(57 982)

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

	2013 год		2012 год	
	Чистая прибыль или убыток	Капитал	Чистая прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	11 516	-	3 634
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(11 036)	-	(3 741)

Валютный риск

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

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

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Чешские кроны	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 437 662	185 175	239 171	15 611	8 637	1 886 256
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	574 421	-	-	-	-	574 421
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 403	-	-	-	-	11 403
Кредиты, выданные банкам	351 372	193 745	260 196	-	-	805 313
Кредиты, выданные клиентам	10 735 403	1 971 603	5 090 258	-	-	17 797 264
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 753 276	68 195	121	-	-	1 821 592
Прочие финансовые активы	6 034	-	-	-	-	6 034
Итого финансовых активов	14 869 571	2 418 718	5 589 746	15 611	8 637	22 902 283
Финансовые обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	345	-	-	-	-	345
Средства банков	3 351 302	10 015	1 633 691	155	-	4 995 163
Средства клиентов	11 466 207	2 115 104	2 192 533	15 607	4 133	15 793 584
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 412	22 543	63 761	-	-	113 716
Субординированные займы	-	-	1 394 067	-	-	1 394 067
Прочие финансовые обязательства	7 286	-	-	-	-	7 286
Итого финансовых обязательств	14 852 552	2 147 662	5 284 052	15 762	4 133	22 304 161
Чистая позиция	17 019	271 056	305 694	(151)	4 504	598 122
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	663 316	(294 563)	(395 228)	26 475	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	680 335	(23 507)	(89 534)	26 324	4 504	598 122

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Чешские кроны	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 088 383	686 983	491 311	25 183	7 255	2 299 115
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	549 105	-	-	-	-	549 105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	106 986	-	-	-	-	106 986
Кредиты, выданные банкам	232 125	177 883	194 743	-	-	604 751
Кредиты, выданные клиентам	9 459 827	84 335	4 736 363	-	-	14 280 525
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 250 842	-	108	-	-	1 250 950
Прочие финансовые активы	2 812	-	-	-	-	2 812
Итого финансовых активов	12 690 080	949 201	5 422 525	25 183	7 255	19 094 244
Финансовые обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 011	-	-	-	-	1 011
Средства банков	818 350	327 109	2 354 759	-	122	3 500 340
Средства клиентов	9 081 523	1 806 100	2 368 342	83 777	2 851	13 342 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	166 752	16 781	15 787	-	-	199 320
Субординированные займы	-	-	1 568 915	-	-	1 568 915
Прочие финансовые обязательства	5 604	-	-	-	-	5 604
Итого финансовых обязательств	10 073 240	2 149 990	6 307 803	83 777	2 973	18 617 783
Чистая позиция	2 616 840	(1 200 789)	(885 278)	(58 594)	4 282	476 461
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2 046 122)	1 172 012	799 110	75 000	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	570 718	(28 777)	(86 168)	16 406	4 282	476 461

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год***(в тысячах российских рублей)*

	2013 год	2012 год
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	1 881	2 302
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	7 163	6 894
10% рост курса российского рубля по отношению к чешской кроне	(2 106)	(1 312)
10% рост курса российского рубля по отношению к прочим валютам	(360)	(342)

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

Прочие ценовые риски

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

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

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост котировок долевых ценных бумаг	912	78 365	807	78 075
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(912)	(78 365)	(807)	(78 075)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитные комитеты, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

(в тысячах российских рублей)

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов обрабатываются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитное подразделение, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного подразделения основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением анализа и оценки рисков, Залоговой службой, Юридическим департаментом и Службой безопасности, которыми выдаются соответствующие заключения, на основании которых Кредитное подразделение выносит на рассмотрение Кредитного комитета и/или Правления Банка проект кредитной сделки. Кредитный комитет и/или Правление Банка на основе представленной информации по сделке выносит решение о выдаче или отказе в выдаче кредитного продукта.

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса. Помимо анализа отдельных клиентов Управление анализа и оценки рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам “обратного РЕПО” и операциям займа ценных бумаг.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, неотраженному в неконсолидированном отчете о финансовом положении, по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет дебиторов, подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску (31 декабря 2012 года: подобные дебиторы отсутствуют).

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка или

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год***(в тысячах российских рублей)*

Банк отдает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок “РЕПО”. Указанные ценные бумаги, переданные в залог, могут быть переданы в залог и проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

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

тыс. рублей		Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
Виды финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки “РЕПО” с ЦБ РФ	(548 505)	-	(548 505)	548 505	-	-
Всего финансовых обязательств	(548 505)	-	(548 505)	548 505	-	-

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

тыс. рублей		Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
Виды финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки “РЕПО” с ЦБ РФ	(176 702)	-	(176 702)	176 702	-	-
Всего финансовых обязательств	(176 702)	-	(176 702)	176 702	-	-

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

- обязательства, возникающие в результате сделок “РЕПО” – амортизированная стоимость.

Риск ликвидности

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

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Отчеты о состоянии ликвидности еженедельно предоставляются высшему руководству Финансовым управлением. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарная величина выбытия потоков денежных средств, указанная в данных таблицах, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть исполнена.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена далее.

	2013 год	2012 год
До востребования и менее 1 месяца	1 069 450	725 576
От 1 до 3 месяцев	2 639 661	2 006 194
От 3 до 12 месяцев	6 924 469	5 190 136
От 1 года до 5 лет	1 771 884	1 090 276
	12 405 464	9 012 182

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год***(в тысячах российских рублей)*

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	1 225 027	46 056	2 393 717	93 314	1 391 340	5 149 454	4 995 163
Средства клиентов	3 914 091	2 883 516	2 887 101	4 785 835	2 150 757	16 621 300	15 793 584
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 639	84 394	473	26 923	-	114 429	113 716
Субординированные займы	7 435	14 870	22 305	44 610	1 778 814	1 868 034	1 394 067
Прочие финансовые обязательства	507	979	1 418	2 432	1 950	7 286	7 286
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(689 446)	-	-	-	-	(689 446)	
- Выбытия	689 791	-	-	-	-	689 791	345
Итого финансовых обязательств	5 150 044	3 029 815	5 305 014	4 953 114	5 322 861	23 760 848	22 304 161
Условные обязательства кредитного характера	1 013 793	127 869	92 637	188 630	392 043	1 814 972	1 814 972

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год***(в тысячах российских рублей)*

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	297 912	784 873	2 127 818	21 052	350 805	3 582 460	3 500 340
Средства клиентов	4 117 442	2 337 561	3 055 514	3 020 318	1 341 324	13 872 159	13 342 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 350	41 048	29 699	22 923	2 138	201 158	199 320
Субординированные займы	8 528	16 231	25 034	50 618	2 103 430	2 203 841	1 568 915
Прочие финансовые обязательства	242	460	691	1 285	2 926	5 604	5 604
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(2 154 735)	-	-	-	-	(2 154 735)	
- Выбытия	2 155 746	-	-	-	-	2 155 746	1 011
Итого финансовых обязательств	4 530 485	3 180 173	5 238 756	3 116 196	3 800 623	19 866 233	18 617 783
Условные обязательства кредитного характера	2 126 076	122 500	43 825	153 032	26 844	2 472 277	2 472 277

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые показаны в категории “До востребования и менее 1 месяца”, так как они могут быть реализованы на рынке ценных бумаг.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год***(в тысячах российских рублей)*

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 886 256	-	-	-	-	-	-	1 886 256
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	140 824	101 439	264 752	64 425	2 981	-	-	574 421
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 403	-	-	-	-	-	-	11 403
Кредиты, выданные банкам	381 472	-	163 645	89 940	170 256	-	-	805 313
Кредиты, выданные клиентам	1 570	641 395	7 889 279	5 804 670	3 291 468	-	168 882	17 797 264
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	40 370	56 280	1 663 667	60 524	751	-	1 821 592
Прочие финансовые активы	6 034	-	-	-	-	-	-	6 034
Итого финансовых активов	2 427 559	783 204	8 373 956	7 622 702	3 525 229	751	168 882	22 902 283
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	345	-	-	-	-	-	-	345
Средства банков	1 222 148	45 743	2 425 876	1 301 396	-	-	-	4 995 163
Средства клиентов	3 868 414	2 789 869	7 281 438	1 853 863	-	-	-	15 793 584
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 632	84 160	26 924	-	-	-	-	113 716
Субординированные займы	-	-	-	-	1 394 067	-	-	1 394 067
Прочие финансовые обязательства	507	979	3 850	1 950	-	-	-	7 286
Итого финансовых обязательств	5 094 046	2 920 751	9 738 089	3 157 208	1 394 067	-	-	22 304 161
Чистая позиция	(2 666 487)	(2 137 547)	(1 364 133)	4 465 494	2 131 162	751	168 882	598 122

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год***(в тысячах российских рублей)*

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 299 115	-	-	-	-	-	-	2 299 115
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	168 150	93 037	239 820	44 869	3 229	-	-	549 105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	106 986	-	-	-	-	-	-	106 986
Кредиты, выданные банкам	258 145	-	151 863	-	194 743	-	-	604 751
Кредиты, выданные клиентам	451 373	725 877	3 260 891	7 352 955	2 187 192	-	302 237	14 280 525
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 243 851	6 362	737	-	1 250 950
Прочие финансовые активы	2 812	-	-	-	-	-	-	2 812
Итого финансовых активов	3 286 581	818 914	3 652 574	8 641 675	2 391 526	737	302 237	19 094 244
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 011	-	-	-	-	-	-	1 011
Средства банков	297 645	773 476	2 106 275	322 944	-	-	-	3 500 340
Средства клиентов	4 085 712	2 260 718	5 827 433	1 090 276	78 454	-	-	13 342 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 179	40 853	51 294	1 994	-	-	-	199 320
Субординированные займы	-	-	-	-	1 568 915	-	-	1 568 915
Прочие финансовые обязательства	242	460	1 976	2 926	-	-	-	5 604
Итого финансовых обязательств	4 489 789	3 075 507	7 986 978	1 418 140	1 647 369	-	-	18 617 783
Чистая позиция	(1 203 208)	(2 256 593)	(4 334 404)	7 223 535	744 157	737	302 237	476 461

Банк считает, что отрицательные разрывы ликвидности на отдельных временных интервалах будут в достаточной степени покрыты путем использования средств кредитных линий, предоставленных ЦБ РФ и другими российскими банками.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

Договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть представлены следующим образом.

	2013 год	2012 год
От 3 до 12 месяцев	-	96 878
От 1 года до 5 лет	-	25
Без срока погашения	11 403	10 083
	11 403	106 986

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

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

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

	Требование	2013 год	2012 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	48,1%	37,2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	60,4%	72,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	97,9%	109,0%

30 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее - "норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Следующая далее таблица содержит сведения об уровне достаточности капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	2013 год	2012 год
Основной капитал	2 743 907	2 872 857
Дополнительный капитал	1 501 892	1 528 430
Итого капитала	4 245 799	4 401 287
Активы, взвешенные с учетом риска	26 602 435	23 521 404
Норматив достаточности капитала (%)	16,0%	18,7%

31 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен в неконсолидированной финансовой отчетности в том случае, если бы контрагенты Банка не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 год	2012 год
Неиспользованные кредитные линии	1 008 939	2 005 510
Гарантии и аккредитивы	806 033	466 767
Итого обязательств кредитного характера	1 814 972	2 472 277

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел клиентов (31 декабря 2012 года: трех клиентов), совокупный объем обязательств кредитного характера перед каждым из которых составлял более 10% от общего объема капитала. Остатков обязательств перед указанными клиентами по состоянию на 31 декабря 2013 года нет (31 декабря 2012 года: 1 174 483 тыс. рублей).

32 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2013 год	2012 год
Менее 1 года	6 576	9 109
От 1 года до 5 лет	-	742
Итого обязательств по операционной аренде	6 576	9 851

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

В отчетном периоде платежи по операционной аренде, отраженные в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе составили сумму 15 801 тыс. рублей (2012 год: 27 837 тыс. рублей) (см. Примечание 11).

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2013 год	2012 год
Менее 1 года	386	685
Итого требований по операционной аренде	386	685

33 Условные обязательства

Страхование

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк осуществляет страхование здания – головного офиса Банка, расположенного по адресу: Российская Федерация, 119454, город Москва, улица Лобачевского, дом 27 (страховая сумма составляет 2 453 042 тыс. рублей), и страхование ответственности членов Правления и Наблюдательного Совета Банка и дочерних предприятий (страховая сумма составляет 20 000 000 долларов США).

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

34 Депозитарные услуги

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

Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении по номинальной стоимости представлены следующими категориями по состоянию на 31 декабря:

	2013 год	2012 год
Корпоративные акции	6 553	6 537
Корпоративные облигации	10 000	10 000
Итого активов на хранении	16 553	16 537

35 Операции со связанными сторонами

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Попов Р.Я.

В ходе ведения своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают (но не ограничиваются) осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и проведение операций с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2013 года доля обязательств Банка, приходящихся на связанные стороны, а также доходов и расходов, являющихся результатом операций со связанными сторонами, является незначительной.

Операции с членами Правления и Наблюдательного Совета

Общий размер вознаграждений членам Правления, включенных в статью “Расходы на персонал” (см. Примечание 10), и Наблюдательного Совета, включенных в строку “Прочие расходы” статьи “Прочие общехозяйственные и административные расходы” (см. Примечание 11), за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом.

	2013 год	2012 год
Члены Правления	34 887	37 335
Члены Наблюдательного Совета	-	8 300
Итого вознаграждений	34 887	45 635

В 2013 году и 2012 году неденежные вознаграждения членам Правления и Наблюдательного Совета не выплачивались.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

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

	2013 год		2012 год	
	Остатки по счетам	Средняя эффективная процентная ставка, %	Остатки по счетам	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	61 052	9,0%	110 569	9,0%
Резерв под обесценение	(611)		(1 106)	
Обязательства				
Средства клиентов				
- Текущие счета/счета до востребования	65 445	0,0%	37 147	0,0%
- Срочные депозиты	565 503	6,9%	404 724	7,2%
Лимиты по овердрафтам	20 883	-	15 706	-
Обеспечение по кредитам, полученное Банком	45 856	-	71 109	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2013 год и 2012 год, по операциям с членами Правления и Наблюдательного Совета составили:

	2013 год	2012 год
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	7 097	8 403
Процентные расходы	(29 023)	(27 649)
Комиссионные доходы	88	16
Доходы от операций с иностранной валютой	4 241	5 219
Восстановление (создание) резервов под обесценение	495	(39)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

(в тысячах российских рублей)

	2013 год				2012 год			
	Дочерние предприятия	АО “Евро- пейско- Российский банк”	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны	Дочерние предприятия	АО “Евро- пейско- Российский банк”	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны
Активы								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	100	-	-
- в российских рублях	-	-	-	-	-	100	-	-
Счета типа “Ностро” в банках	-	18 519	-	-	-	19 237	-	-
- в российских рублях (2012-2013 годы: 0,0%)	-	826	-	-	-	880	-	-
- в долларах США (2012-2013 годы: 0,0%)	-	2 052	-	-	-	7 737	-	-
- в евро (2012-2013 годы: 0,0%)	-	3 170	-	-	-	7 717	-	-
- в прочих валютах (2012-2013 годы: 0,0%)	-	12 471	-	-	-	2 903	-	-
Кредиты, выданные банкам	-	388 496	-	-	-	312 698	-	-
- в долларах США (2012-2013 годы: 5,2%)	-	163 646	-	-	-	151 784	-	-
- в евро (2012-2013 годы: 6,0%)	-	224 850	-	-	-	160 914	-	-
Процентный доход	-	20 801	-	-	-	10 534	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	20 327	-	-	-	-
- в российских рублях (2013 год: 9,0%)	-	-	-	20 532	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	(205)	-	-	-	-
Процентный доход	-	-	-	511	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	968 160	-	-	-	965 860	-
- в российских рублях	-	-	968 160	-	-	-	965 860	-

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

(в тысячах российских рублей)

	2013 год				2012 год			
	Дочерние предприятия	АО “Евро- пейско- Российский банк”	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны	Дочерние предприятия	АО “Евро- пейско- Российский банк”	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны
Обязательства								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	266	-	-	-	-	-	-
- в евро	-	266	-	-	-	-	-	-
Средства банков	-	1 198 299	-	-	-	456 121	-	-
Счета типа “Лоро”	-	15 258	-	-	-	83 047	-	-
- в российских рублях (2012-2013 годы: 0,0%)	-	2 989	-	-	-	57 256	-	-
- в долларах США (2012-2013 годы: 0,0%)	-	9 985	-	-	-	4 138	-	-
- в евро (2012-2013 годы: 0,0%)	-	2 129	-	-	-	21 531	-	-
- в прочих валютах (2012-2013 годы: 0,0%)	-	155	-	-	-	122	-	-
Срочные депозиты	-	1 183 041	-	-	-	373 074	-	-
- в российских рублях (2013 год: 5,5%; 2012 год: 6,7%)	-	8 000	-	-	-	50 130	-	-
- в евро (2013 год: 4,6%)	-	1 175 041	-	-	-	-	-	-
- в долларах США (2012 год: 5,0%)	-	-	-	-	-	322 944	-	-
Процентный расход	-	(39 797)	-	-	-	(16 812)	-	-
Средства клиентов	85 403	-	135 469	493	85 144	-	132 041	2 094
Текущие/расчетные счета	85 403	-	4 469	-	85 144	-	9 041	8
- в российских рублях (2013 год: 0%; 2012 год: 0,25%)	85 403	-	4 469	-	85 144	-	9 041	8
Срочные депозиты	-	-	131 000	493	-	-	123 000	2 086
- в российских рублях (2013 год: 8,3%; 2012 год: 8,3%)	-	-	131 000	275	-	-	123 000	1 713
- в долларах США (2013 год: 4,0%; 2012 год: 5,1%)	-	-	-	218	-	-	-	373
Процентный расход	(3 404)	-	(10 719)	-	(3 345)	-	(9 725)	(76)

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год***(в тысячах российских рублей)*

	2013 год				2012 год			
	Дочерние предприятия	АО “Евро- пейско- Российский банк”	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны	Дочерние предприятия	АО “Евро- пейско- Российский банк”	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны
Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении								
Гарантии, полученные Банком по кредитам, выданным клиентам	-	-	-	-	-	4 056	-	-
Лимиты по овердрафтам	-	17 684	-	-	-	16 873	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	134 910	-	-	-	-	-	-
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе								
Комиссионные доходы	20	44	30	14	17	56	51	13
Чистый реализованный (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	-	(3 027)	-	23	-	(4 316)	-	87

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года.

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 886 256	1 886 256
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	574 421	574 421
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 403	11 403
Кредиты, выданные банкам	805 313	805 313
Кредиты, выданные клиентам:		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	17 198 317	17 671 975
Кредиты, выданные розничным клиентам	598 947	636 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 821 592	1 821 592
Прочие финансовые активы	6 034	6 034
	22 902 283	23 413 415
Финансовые обязательства		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	345	345
Средства банков	4 995 163	4 995 163
Средства клиентов	15 793 584	15 805 934
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 716	113 716
Субординированные займы	1 394 067	1 404 224
Прочие финансовые обязательства	7 286	7 286
	22 304 161	22 326 668

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2 299 115	2 299 115
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	549 105	549 105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	106 986	106 986
Кредиты, выданные банкам	604 751	604 751
Кредиты, выданные клиентам:		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	13 612 586	13 439 393
Кредиты, выданные розничным клиентам	667 939	672 301
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 250 950	1 250 950
Прочие финансовые активы	2 812	2 812
	19 094 244	18 925 413
Финансовые обязательства		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 011	1 011
Средства банков	3 500 340	3 500 340
Средства клиентов	13 342 593	13 322 594
Выпущенные долговые ценные бумаги	199 320	199 320
Субординированные займы	1 568 915	1 581 914
Прочие финансовые обязательства	5 604	5 604
	18 617 783	18 610 783

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

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

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

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2013 года в сумме 968 160 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 965 860 тыс. рублей) определена на основании стоимости чистых активов закрытого паевого фонда. В соответствии с информацией, представленной в Примечании 17, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 751 тыс. рублей не может быть определена с достаточной степенью надежности (31 декабря 2012 года: 737 тыс. рублей).

При определении справедливой стоимости паев закрытого паевого инвестиционного фонда “ВЕКТРА – Актив недвижимость” руководство использует сравнительный метод и применяет следующие основные допущения:

- денежные потоки являются постоянными;
- ставка капитализации варьируется от 8,39% до 12,73% в зависимости от объекта недвижимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел сопровождения и учета финансовых операций, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Финансовому директору и который несет ответственность за

независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку котировок, доступных широкому кругу лиц;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела сопровождения и учета финансовых операций и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Банка;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении рыночных сделок, доступных широкому кругу лиц;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку комитетом, состоящим из начальника Отдела сопровождения и учета финансовых операций и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Банка, существенных данных, недоступных широкому кругу лиц, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел сопровождения и учета финансовых операций оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения КУАП, контролирующего оценку справедливой стоимости.

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

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долевые инструменты	11 403	-	11 403
- Производные финансовые обязательства	(345)	-	(345)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	852 681	-	852 681
- Долевые инструменты	-	968 160	968 160

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	25	96 878	-	96 903
- Долевые инструменты	10 083	-	-	10 083
- Производные финансовые обязательства	(1 011)	-	-	(1 011)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	284 353	-	-	284 353
- Долевые инструменты	-	-	965 860	965 860

Изменения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2013 год могут быть представлены следующим образом.

	Долевые инструменты
Остаток по состоянию на начало года	965 860
Итого прибылей, отраженных в составе прочего совокупного убытка	2 300
Остаток по состоянию на конец года	968 160

Изменения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2012 год могут быть представлены следующим образом.

	Долевые инструменты
Остаток по состоянию на начало года	1 167 215
Итого прибылей, отраженных в составе прочего совокупного убытка	153
Проданные	(201 508)
Остаток по состоянию на конец года	965 860

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год***(в тысячах российских рублей)*

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более суждений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные суждения, имела бы указанное ниже влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Влияние на капитал	
	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 564	(15 473)
Итого	17 564	(15 473)

Замена одного или более суждений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные суждения, имела бы указанное ниже влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Влияние на капитал	
	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 090	(25 533)
Итого	39 090	(25 533)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных суждений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели. Ключевые данные и суждения, используемые для расчета благоприятных и неблагоприятных изменений, включают увеличение или уменьшение ставки капитализации на 100 базисных пунктов.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Финансовые активы				
Кредиты, выданные клиентам	-	18 308 396	18 308 396	17 797 264
Финансовые обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	15 805 934	-	15 805 934	15 793 584
Субординированные займы	1 404 224	-	1 404 224	1 394 067

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Финансовые активы				
Кредиты, выданные клиентам	-	14 111 694	14 111 694	14 280 525
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	13 322 594	-	13 322 594	13 342 593
Субординированные займы	1 581 914	-	1 581 914	1 568 915

ПЕРВЫЙ ЧЕШКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

(в тысячах российских рублей)

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, средств клиентов и субординированных займов использовались ставки дисконтирования, которые существенно не отличаются от ставок, представленных в Примечании 29.

О.В.Арсентьева
Председатель Правления



С.А.Дерко
Финансовый директор - Главный бухгалтер