

1. Основная деятельность Банка

КБ «ВИТЯЗЬ»-(ООО) (далее – Банк) – кредитная организация, созданная в форме Общества с Ограниченной Ответственностью. Банк работает на основании банковской лицензии (№ 2890), выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Начиная с 2004 года, Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Место нахождения Банка: г. Москва, Ботанический пер., д.14, стр.3.

Фактическое местонахождение Банка: г. Москва, Ботанический пер., д.14, стр.3.

Банк является динамично развивающейся кредитной организацией и ставит своей целью развитие деятельности в рамках универсального банка, активно работающего на финансовых рынках и предоставляющего комплекс высокотехнологичных услуг крупным корпоративным клиентам, предприятиям среднего и малого бизнеса и частным клиентам.

В конце 2009 года «НОТА-Банк» (ОАО) приобрел 100 % в уставном капитале Банка. Решением единственного участника Банка с 16 августа 2011г. Богатырев Кирилл Валерьевич избран на должность Председателя Правления Банка.

В связи с изменениями в составе участников и руководстве Банка произошли качественные изменения в самом Банке. Пришла новая команда менеджеров, что и определило стратегию развития Банка на среднесрочную перспективу. В рамках этой стратегии Банк развивается как универсальный банк, ориентированный на обслуживание широкого круга клиентов физических и юридических лиц путем предоставления им всего спектра банковских услуг, опираясь на собственные возможности и ресурсы.

КБ «ВИТЯЗЬ»-(ООО) видит своей основной целью предоставлять каждому клиенту полный комплекс самых современных банковских продуктов и услуг, постоянно внедряя новейшие достижения в области информационных технологий, совершенствуя бизнес-процессы и повышая уровень сервиса.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2013 году составила - 60 человек (в 2012 году – 65 человек).

Валюта представления отчетности: данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тысячи рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

С начала 90-х годов Российская Федерация испытала серьезные политические, экономические и социальные изменения. Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика признана рыночной, и ряд основных реформ, направленных на создание банковской, судебной, налоговой и законодательной систем проведены, деловая и законодательная инфраструктура не обладает тем уровнем стабильности, который существует в странах с более развитой экономикой.

В настоящее время российская экономика продолжает демонстрировать определенные черты, присущие странам, в которых рыночная экономика находится на стадии становления. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся:

- относительно высокие темпы инфляции в течение ряда лет;
- низкий уровень ликвидности на рынках капитала;

- неконвертируемость национальной валюты в ряде иностранных государств.

В 2013 году международные рейтинговые агентства подтвердили следующие суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации:

- “BBB/A2” (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте), “BBB+/A2” (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте), прогноз “стабильный”, в соответствии со шкалой агентства Standard&Poor’s;
- “BBB”, прогноз “стабильный” (долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (“РДЭ”) в иностранной и национальной валюте), “F3” (краткосрочный РДЭ в иностранной валюте), в соответствии со шкалой агентства Fitch Ratings;
- “Baa1” (долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной и национальной валюте), прогноз “стабильный”, в соответствии со шкалой агентства Moody’s.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации поддерживается высокой степенью финансовой устойчивости государства, но сдерживается умеренной степенью экономического развития и сравнительно низким уровнем институционального развития. Выгоды, которые Российская Федерация извлекает из масштабов своей экономики, нивелируются затруднениями в диверсификации экономики, которая слишком сильно зависит от экспорта сырьевых товаров, составляющего 80% от всего российского экспорта.

Реальный рост ВВП за 2013 год, по оценкам Федеральной службы государственной статистики составил 1,3%.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических и финансовых мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Инфляция за период	
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3 и 4.

Некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данных стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые» характеристики кредита). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

• Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании. Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы расчета на валовой основе могут считаться эквивалентными системам расчета на нетто основе.

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

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

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

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

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

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента с активами предприятия при отражении в отчетности активов сегмента. Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно. В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки. В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах. Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт. В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора

покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные стандарты и поправки повлияют на финансовую отчетность. Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на отчетность Банка.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при

совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках):
- цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые

не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода в прибыли и убытки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания

убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
 - передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
 - сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе, то есть в течение шести месяцев и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными сию как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.12. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.13. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, определенных в Постановлении Правительства Российской Федерации от 1.01.2002 года №1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Наименование группы основных средств	Норма годовой линейной амортизации
Группа 3. Компьютерная техника и оргтехника, автомобили.	32,4 %
Группа 4. Теле- и радиоприемная аппаратура, офисная мебель и прочее оборудование.	19,7%-14,3%
Группа 5. Телефонная станция, источники автономного электропитания	14%-10%
Группа 8. Оборудование металлическое для сохранности ценностей.	5%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.14. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

4.15. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

4.16. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.3 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.17. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.) Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных

заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.19. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.20. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.21. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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

предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.22. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать

распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

4.23. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в состав прибыли или убытка в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в состав прибыли или убытка в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

(Отчеты о совокупных доходах и отчеты о движении денежных средств иностранных компаний переводятся в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год; отчеты о финансовом

положении переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.)

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США); 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро).

4.24. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.25. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.27. Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	15 979	5 808
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	156 688	15 967
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, в том числе:	425 110	308 060
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	1
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	299 647
С кредитным рейтингом от B- до B+	415 477	7 988
Прочие финансовые институты	9 234	424
Без кредитного рейтинга	399	-
За вычетом резерва под обесценение корреспондентских счетов в банках Российской Федерации	(399)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	597 378	329 835

По состоянию за 31 декабря 2013 года из общей суммы средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, 97,90% или 415 477 тыс. рублей размещены на корреспондентских счетах в «НОТА-Банк» (ОАО) – единственном участнике Банка (31 декабря 2012 года: 2,44% или 7 513 тыс. рублей).

Рейтинги приведены по международной шкале Standard&Poor's и Fitch. Если у контрагента имеется рейтинг, присвоенный другим рейтинговым агентством, то для определения рейтинга для целей данного пояснения используется таблица соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных Министерством Финансов Российской Федерации.

6. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты, том числе:	50 580	720 866
В банках с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	240 080
В банках с кредитным рейтингом от B- до B+	50 580	440 778
В прочих банках Российской Федерации	-	40 008
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" в банках с кредитным рейтингом от B- до B+	13 508	-
Итого средств в других банках	64 088	720 866

Резерв под обесценение средств в других банках в 2013 и 2012 годах не создавался.

По состоянию за 31 декабря 2013 года из общей суммы средств в других банках 100% или 64 088 тыс. рублей размещены в «НОТА-Банк» (ОАО) – единственном участнике Банка (31 декабря 2012 года: 4,24% или 30 581 тыс. рублей размещены в «НОТА-Банк» (ОАО)).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года в сумме 64 088 тыс. рублей и за 31 декабря 2012 года в сумме 720 866 тыс. рублей показал, что представленные выше средства в других банках являются текущими.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие кредиты и дебиторская задолженность:	1 963 876	1 185 457
Корпоративные кредиты	1 923 864	1 175 348
Кредиты сотрудникам	1 276	2 642
Кредиты прочим физическим лицам	38 000	6 731
Дебиторская задолженность	736	736
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10 833)	(14 063)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение кредитов	1 953 043	1 171 394

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	(13 864)	(3)	(1)	(195)	(14 063)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	3 650	-	(25)	(395)	3 230
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	(10 214)	(3)	(26)	(590)	(10 833)

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	(6 379)	(3)	(3)	(96)	(6 481)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(7 485)	-	2	(99)	(7 582)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	(13 864)	(3)	(1)	(195)	(14 063)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2013	2012
Дебиторская задолженность по операционной аренде	733	733
Прочая дебиторская задолженность	3	3

Дебиторская задолженность по операционной аренде по состоянию за 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 года в сумме 733 тыс. рублей представлена гарантийным обеспечением по договорам субаренды нежилого фонда, заключенным с ООО «Московит» на аренду помещения, в котором фактически располагается Банк.

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и коммерция	1 027 185	52,30	702 286	59,24
Производственная деятельность	591 488	30,12	357 661	30,17
Строительная деятельность	121 000	6,16	15 500	1,31
Операции с недвижимым имуществом	68 151	3,47	74 414	6,28
Физические лица	39 276	2,00	9 373	0,79
Прочее	116 776	5,95	26 223	2,21
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 963 876	100,00	1 185 457	100,00
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10 833)		(14 063)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение	1 953 043		1 171 394	-

На 31 декабря 2013 года Банк имеет тридцать восемь заемщиков с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику свыше 15 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 года: двадцать одного заемщика с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику свыше 15 000 тыс. рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 834 910 тыс. рублей или 93,43% от общего кредитного портфеля (на 31 декабря 2012 года: 953 625 тыс. рублей или 80,44%).

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	736	918	4 034	5 688
Кредиты обеспеченные	1 923 864	-	358	33 966	1 958 188
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 923 864	736	1 276	38 000	1 963 876

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Банком получены следующие основные виды обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, товаров в обороте и др.;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автомобиля.

В Банке Руководителем кредитного подразделения осуществляется мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивается дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживается рыночная стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	736	1 402	1 932	4 070
Кредиты обеспеченные	1 175 348	-	1 240	4 799	1 181 387
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 175 348	736	2 642	6 731	1 185 457

Информация, отражающая характер и забалансовую стоимость полученного обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года (и за 31 декабря 2012 года), представлена в следующей ниже таблице.

Наименование вида обеспечения	Общая стоимость полученного обеспечения, тыс.руб.	
	2013	2012
Залог имущества, имущественных прав и товаров в обороте	1 315 139	681 075
Залог недвижимости	764 437	221 566
Залог оборудования	333 279	269 235
Залог векселей	-	5 040
ИТОГО	2 412 855	1 176 916

Произведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года.

Анализ кредитного качества за 31.12.2013 г.	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физичес- ким лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	1 875 267	733	1 276	38 000	1 915 276
Итого текущих и необесцененных	1 875 267	733	1 276	38 000	1 915 276
Просроченные, но необесцененные	48 597	-	-	-	48 597
Итого просроченных, но необесцененных	48 597	-	-	-	48 597
Индивидуально обесцененные	-	3	-	-	3
Итого индивидуально обесцененных	-	3	-	-	3
ВСЕГО:	1 923 864	736	1 276	38 000	1 963 876

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

Анализ кредитного качества за 31.12.2012 г.	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные, в том числе:	1 175 348	733	2 642	5 226	1 183 949
- кредиты пересмотренные в 2012 году	5 695	-	-	-	5 695
Итого текущих и необесцененных	1 175 348	733	2 642	5 226	1 183 949
Просроченные, но необесцененные	-	-	-	1 505	1 505
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	1 505	1 505
Индивидуально обесцененные	-	3	-	-	3
Итого индивидуально обесцененных	-	3	-	-	3
ВСЕГО:	1 175 348	736	2 642	6 731	1 185 457

Кредитное качество кредитов и дебиторской задолженности, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными, в соответствии с методикой ЦБ РФ для определения категорий качества финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Не просроченные и не обесцененные				Итого
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.:	73 360	13 761	50 914	1 825 838	1 963 873
Корпоративные кредиты	65 124	12 511	49 424	1 796 805	1 923 864
Дебиторская задолженность	733	-	-	-	733
Кредиты сотрудникам	1 224	-	-	52	1 276
Кредиты прочим физ.лицам	6 279	1 250	1 490	28 981	38 000

Кредитное качество кредитов и дебиторской задолженности, которые не являются ни просроченными ни обесцененными, в соответствии с методикой ЦБ РФ для определения категорий качества финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Не просроченные и не обесцененные				Итого
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.:	487 617	667 318	4 930	25 589	1 185 454
Корпоративные кредиты	479 946	667 318	4 000	24 084	1 175 348
Дебиторская задолженность	733	-	-	-	733
Кредиты сотрудникам	2 642	-	-	-	2 642
Кредиты прочим физ.лицам	4 296	-	930	1 505	6 731

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по индивидуально обесцененной дебиторской задолженности в сумме 3 тыс. руб. резерв сформирован в размере 3 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк не имеет просроченных и просроченных, но не обесцененных кредитов и дебиторской задолженности.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Долговые обязательства РФ	-	55 500
Облигации российских кредитных организаций	154 740	212 811
Долговые обязательства РФ, переданы без прекращения признания по сделкам РЕПО	30 801	-
Переоценка долговых обязательств	(352)	(887)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	185 189	267 424

Все долговые финансовые активы, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи», по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года являются текущими и необесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет просроченных и просроченных, но не обесцененных долговых ценных бумаг, а также долговых ценных бумаг, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 23.

9. Основные средства и нематериальные активы

Наименование показателя	3 Группа	4 Группа	5 Группа	8 Группа	НМА	Итого
Остаточная балансовая стоимость						
на 31 декабря 2011 года	1 778	1 233	-	75	2 287	5 373
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2011 года	4 401	2 160	14	176	2 287	9 038
Поступления	340	69	66	-	255	730
Выбытия	(645)	(97)	(14)	-	(257)	(1 013)
Остаток на 31 декабря 2012 года	4 096	2 132	66	176	2 285	8 755
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2011 года	(2 623)	(927)	(14)	(101)	-	(3 665)
Амортизационные отчисления	(1 129)	(360)	(5)	(9)	-	(1 503)
Выбытия	645	98	14	-	-	757
Остаток на 31 декабря 2012 года	(3 107)	(1 189)	(5)	(110)	-	(4 411)
Остаточная балансовая стоимость						
на 31 декабря 2012 года	989	943	61	66	2 285	4 344
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2012 года	4 096	2 132	66	176	2 285	8 755
Поступления	5 581	550	-	-	1 433	7 564
Выбытия	(883)	(597)	-	-	(479)	(1 959)
Остаток на 31 декабря 2013 года	8 794	2 085	66	176	3 239	14 360
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2012 года	(3 107)	(1 189)	(5)	(110)	-	(4 411)
Амортизационные отчисления	(1 459)	(900)	(9)	(9)	-	(2 377)
Выбытия	882	1 088	-	-	-	1 970
Остаток на 31 декабря 2013 года	(3 684)	(1 001)	(14)	(119)	-	(4 818)
Остаточная балансовая стоимость						
на 31 декабря 2013 года	5 110	1 084	52	57	3 239	9 542

10. Прочие активы

	2013	2012
Расчеты по операциям с ценными бумагами	356	40 067
Предоплаты, в том числе переоплаты к возврату по налогам и сборам	1 582	1 624
Требования к третьим сторонам	337	244
Резерв на возможные потери под прочие активы	(222)	(120)
Итого прочих активов	2 053	41 815

Изменение резервов на возможные потери под прочие активы представлено в следующей таблице.

	2013	2012
Резерв на возможные потери под прочие активы на 1 января	(120)	(73)
Списание за год	19	-
Восстановление резерва (отчисления в резерв) на возможные потери под прочие активы в течение года	(121)	(47)
Итого резерв на возможные потери под прочие активы за 31 декабря	(222)	(120)

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

11. Средства других банков и Средства клиентов*Средства других банков:*

	2013	2012
Корреспондентские счета	22	10
Текущие срочные депозиты и кредиты	954 274	1 342 152
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	30 100	-
Итого средств других банков	984 396	1 342 162

По состоянию за 31 декабря 2013 года 984 383 тыс. руб. или 99,99% от общей суммы средств других банков привлечены от «НОТА-Банк» (ОАО). По состоянию за 31 декабря 2012 года 1 342 162 тыс. руб. или 100,00% от общей суммы средств других банков привлечены от «НОТА-Банк» (ОАО).

Средства клиентов:

	2013	2012
Государственные и общественные организации, в том числе:	317 265	309 074
- текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	195 252	54 059
- срочные депозиты	122 013	255 015
Прочие юридические лица, в том числе:	779 535	554 087
- текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	397 614	309 734
- срочные депозиты	381 921	244 353
Физические лица, в том числе:	296 225	55 704
- текущие счета и вклады до востребования	29 360	3 986
- срочные вклады	266 865	51 718
Итого средств клиентов	1 393 025	918 865

На 31 декабря 2013 года Банк имеет сорок семь клиентов с совокупными остатками свыше 4 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 года – двадцать восемь клиентов с совокупными остатками свыше 4 000 тыс. рублей). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 1 256 243 тыс. рублей, или 90,18% средств клиентов (на 31 декабря 2012 года - 778 001 тыс. рублей, или 84,66%).

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 393 025 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 918 865 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка в сумме 2 083 тысячи рублей представлены дисконтными векселями со сроком погашения в январе 2014 года.

13. Прочие обязательства

	2013	2012
Комиссионные доходы к получению	1 794	1 282
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	137	64
Расчеты	467	6 860
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу и по неиспользованным отпускам	9 148	2 753
Итого прочих обязательств	11 546	10 959

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

14. Доли участников Банка

На 31 декабря 2013 и 2012 года собственный капитал Банка составляют:

	2013	2012
Собственный капитал, приходящийся на единственного участника Банка	432 917	273 466
Итого собственный капитал Банка	432 917	273 466

Структура собственного капитала представлена в следующей таблице.

	2013	2012
Уставный капитал (с учетом гиперинфляции)	342 507	242 507
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи	(282)	(710)
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	90 692	31 669
прошлых лет	31 669	7 208
за отчетный период	59 023	24 461
Итого собственный капитал Банка	432 917	273 466

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года у Банка единственный участник – «НОТА-Банк» (ОАО).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала. На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года единственному участнику Банка принадлежит 100% голосов.

15. Прочие фонды

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк может распределять прибыль в качестве дивидендов или переводить прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка и нераспределенная прибыль прошлых лет по российским правилам бухгалтерского учета на 31 декабря 2013 года составили 59 644 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 33 501 тыс. рублей).

16. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Средства в других банках	49 045	10 740
Кредиты и дебиторская задолженность	228 003	151 777
По долговым обязательствам	20 520	22 689
По учтенным векселям	-	2 306
Итого процентных доходов	297 568	187 512
	2013	2012
Процентные расходы		
Средства других банков	(26 571)	(33 241)
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	(84 431)	(21 544)
Срочные вклады и прочие привлеченные средства физических лиц	(16 129)	(2 709)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(842)	(3)
Итого процентных расходов	(127 973)	(57 497)
Чистые процентные доходы	169 595	130 015

17. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	28 376	15 628
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 136	659
Комиссия по выданным гарантиям	984	6 263
Комиссия по операциям с валютными ценностями	147	132
Прочие	4 860	4 062
Итого комиссионных доходов	35 503	26 744
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(889)	(320)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(1 414)	(1 508)
Комиссия по другим операциям	(667)	(655)
Итого комиссионных расходов	(2 970)	(2 483)
Чистый комиссионный доход	32 533	24 261

18. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доход от реализации имущества	347	-
Доходы по завершению документов	394	-
Доход от реализации продукции, услуг	-	322
Прочее	422	25
Итого прочих операционных доходов	1 163	347

19. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на персонал	106 970	91 346
Расходы по операционной аренде (основных средств)	8 995	9 359
Профессиональные услуги (охрана, связь)	5 106	4 852
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 818	3 401
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2 612	2 280
Административные расходы	2 520	2 344
Амортизация основных средств	2 377	1 503
Расходы по страхованию	905	298
Расходы на аудит и публикацию	570	568
Прочие	3 000	2 474
Итого операционных и прочих операционных расходов	136 873	118 425

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд Обязательного Медицинского Страхования Российской Федерации в размере 15 972 тысячи рублей (2012г.: 14 901 тысячи рублей).

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(16 945)	(7 298)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	895	244
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль за год	(16 050)	(7 054)
Отложенное налогообложение, отраженное непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о совокупных доходах и в капитале, связанное с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	248	374

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%. Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	75 073	31 515
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(15 015)	(6 303)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	360	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(1 395)	(751)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(16 050)	(7 054)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. Отложенные налоговые активы (отложенные налоговые обязательства) по состоянию на 31 декабря 2013 года отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

Ниже представлен анализ отложенных налоговых требований и обязательств на 31 декабря 2013 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Кредиты, выданные клиентам	12	(11)	-	1
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	177	-	(248)	(71)
Основные средства	(61)	(144)	-	(205)
Прочие обязательства	256	1 050	-	1 306
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу	384	895	(248)	1 031

Ниже представлен анализ отложенных налоговых требований и обязательств на 31 декабря 2012 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные клиентам	12	-	-	12
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(197)	-	374	177
Основные средства	(86)	25	-	(61)
Прочие активы	(240)	240	-	-
Прочие обязательства	277	(21)	-	256
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу	(234)	244	374	384

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении Банка.

21. Прибыль на акцию

Согласно МСФО 33, компания, у которой нет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, не обязана раскрывать информацию о прибыли на акцию.

22. Дивиденды

Дивиденды в отчетном периоде не объявлялись и не выплачивались.

23. Управление финансовыми рисками

Система управления рисками в Банке направлена на выявление, локализацию, измерение и контроль над финансовыми рисками, минимизацию их влияния на запланированную прибыль и устойчивую работу Банка.

Организации эффективного контроля и управления рисками в Банке придается первостепенное значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций. Разработаны мероприятия по предотвращению или снижению степени влияния рисков на деятельность банка. Банком постоянно совершенствуется методика анализа и оценка рисков. Поддерживается достаточность капитала банка для покрытия рисков.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

С целью координации и централизации процессов управления отдельными банковскими рисками, а также с целью проведения анализа адекватности и достаточности мероприятий по управлению иными банковскими рисками в Банке создано самостоятельное структурное подразделение – Отдел по управлению рисками.

В рамках системы внутреннего контроля в Банке разработано Положение о системе оценки, контроля и управления банковскими рисками, в котором нормативно закреплены основные цели, задачи и принципы функционирования системы управления рисками.

Банк определяет для себя наличие следующих видов риска:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск (в т.ч. валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск);
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- информационный риск;
- географический риск.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитных рисков производится Банком на основе внутреннего «Порядка управления и оценки кредитного риска» по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. Комплексный подход к оценке кредитного риска заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов по вышеуказанным операциям.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- кредит выдается по решению руководства, принятого на основании профессионального суждения и с учетом рекомендаций Кредитного комитета после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, принимая во внимание его отраслевую принадлежность, кредитную историю, а также качество обеспечения кредита; система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности; формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;

- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

С целью минимизации кредитных рисков, которые могут возникнуть вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7.

Географический риск

В настоящее время такой риск минимален, так как Банк находится и работает в России, в регионе, имеющем стабильную политическую и экономическую ситуацию. Операции с иностранной валютой производятся исключительно через высоконадежные банки.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	597 378	-	-	597 378
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 323	-	-	19 323
Средства в других банках	64 088	-	-	64 088
Кредиты и дебиторская задолженность	1 953 043	-	-	1 953 043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 189	-	-	185 189
Основные средства	9 542	-	-	9 542
Отложенный налоговый актив	1 031	-	-	1 031
Прочие активы	2 053	-	-	2 053
Итого активов	2 831 647	-	-	2 831 647
Обязательства				
Средства других банков	984 396	-	-	984 396
Средства клиентов	1 393 025	-	-	1 393 025
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 083	-	-	2 083
Прочие обязательства	11 546	-	-	11 546
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	3 363	-	-	3 363
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 317	-	-	4 317
Итого обязательств	2 398 730	-	-	2 398 730
Чистая балансовая позиция	432 917	-	-	432 917

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	329 835	-	-	329 835
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 366	-	-	15 366
Средства в других банках	720 866	-	-	720 866
Кредиты и дебиторская задолженность	1 171 394	-	-	1 171 394
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267 424	-	-	267 424
Основные средства	4 344	-	-	4 344
Отложенный налоговый актив	384	-	-	384
Прочие активы	41 815	-	-	41 815
Итого активов	2 551 428	-	-	2 551 428
Обязательства				
Средства других банков	1 342 162	-	-	1 342 162
Средства клиентов	918 865	-	-	918 865
Прочие обязательства	10 959	-	-	10 959
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	3 144	-	-	3 144
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 832	-	-	2 832
Итого обязательств	2 277 962	-	-	2 277 962
Чистая балансовая позиция	273 466	-	-	273 466

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Управление рыночными рисками осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями финансовых индикаторов рынка, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к их изменениям.

Методики управления рыночным риском, а также тарифная политика Банка рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уровень валютного риска оценивается на основе внутреннего «Положения об оценке, контроле и управлении валютными рисками в КБ «Витязь» (ООО)» каждый день по результатам всех совершенных за день операций и с учетом изменения ситуации на валютном рынке и проводится предварительный анализ возможного влияния на уровень валютного риска крупных сделок банка.

Управление валютным риском осуществляется посредством лимитов, установленных на величину открытой нетто-позиции в разрезе валют и в целом по их совокупности.

В своей деятельности Банк руководствуется ограничениями, установленными Банком России, в соответствии с которыми валютный риск, принимаемый Банком, выражается в процентах к капиталу, при этом лимит каждой открытой нетто-позиции представляет собой показатель минимальных потерь, которые может понести Банк из-за валютного риска. Выполнение установленных лимитов контролируются как в пределах одного дня, так и по итогам работы за день. Для минимизации валютного риска банк, как правило, поддерживает минимальные уровни открытых валютных позиций.

Основное влияние на величину валютного риска оказывают колебания обменных курсов доллара США и европейской валюты, так как именно в этих валютах номинирован максимальный объем валютных активов и обязательств. Характерным в плане ограниченного влияния валютного риска на платежеспособность Банка является тот факт, что основные денежные потоки выражены в российских рублях, следовательно, изменения обменных курсов могут оказать влияние только на способность Банка к реализации части инвестиций в финансовые инструменты, которые оценены в долларах США и европейской валюте.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2013 года				За 31 декабря 2012 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Доллары								
США	75 525	(70 915)	-	4 610	35 967	(35 416)	-	551
Евро	5 862	(5 621)	-	241	4 441	(2 960)	-	1 481

Анализ чувствительности валютных активов и обязательств определяется исходя из влияния возможных изменений курса иностранных валют к рублю на открытую валютную позицию Банка, выраженную в данной валюте, по состоянию на конец отчетного периода. Отрицательная сумма в таблице показывает возможное снижение прибыли до налогообложения, положительная сумма показывает возможное увеличение прибыли до налогообложения.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	369	369	55,1	5,51
Ослабление доллара США на 10 %	(369)	(369)	(55,1)	(5,51)
Укрепление евро на 10 %	19	19	148,1	148,1
Ослабление евро на 10%	(19)	(19)	(148,1)	(148,1)

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

Чувствительность к рискам в течение 2013 и 2012 гг. не претерпевала значимых колебаний в связи с проведением Банком обоснованной и сбалансированной валютной политики, направленной на поддержание открытой валютной позиции близкой к нулю.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Средняя периодичность пересмотра процентных ставок в течение отчетного периода по размещенным и привлеченным средствам составила 1 раз в год.

Для минимизации процентного риска процентные ставки устанавливаются таким образом, чтобы ставка по размещению всегда была выше ставки по привлечению при паритетных сроках.

Минимально возможная величина такой разницы ставок определяется исходя из действующих норм обязательного резервирования средств (ФОР), дополнительных расходов (взносов в АСВ) и минимального уровня рентабельности операций.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. Управление риском изменения процентных ставок, осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Представленный ниже анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

В таблице ниже представлен расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа за 31 декабря 2013 года. В расчет включаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок. Активы образуют длинные позиции, обязательства - короткие позиции.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Всего
Активы						
Средства в других банках	24 506	13 225	26 357	-	-	64 088
Кредиты и дебиторская задолженность	154 296	1 502 998	216 531	78 070	1 148	1 953 043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 189	-	-	-	-	185 189
Итого активов	363 991	1 516 223	242 888	78 070	1 148	2 202 320
Обязательства						
Средства других банков	480 122	504 274	-	-	-	984 396
Средства клиентов	925 546	225 936	224 157	17 386	-	1 393 025
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 083	-	-	-	-	2 083
Итого обязательств	1 407 751	730 210	224 157	17 386	-	2 379 504
ГЭП	(1 043 760)	786 013	18 731	60 684	1 148	(177 184)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,26	0,88	0,90	0,93		

В следующей таблице представлен расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа за 31 декабря 2012 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Всего
Активы						
Средства и других банках	694 945	7 322	18 599	-	-	720 866
Кредиты и дебиторская задолженность	110 494	828 800	158 705	70 966	2 429	1 171 394
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267 424	-	-	-	-	267 424
Итого активов	1 072 863	836 122	177 304	70 966	2 429	2 159 684
Обязательства						
Средства других банков	1 040 471	301 691	-	-	-	1 342 162
Средства клиентов	782 481	98 433	29 416	8 535	-	918 865
Итого обязательств	1 822 952	400 124	29 416	8 535	-	2 261 027
ГЭП	(750 089)	435 998	147 888	62 431	2 429	(101 343)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.59	0.86	0.93	0.95		

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	4,98%	4,93%	5,03%	5,35%	5,11%	4,55%
Кредиты и дебиторская задолжен- ность	12,92%	9,50%	-	13,15%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,55%	-	-	8,96%	-	-
Обязатель- ства						
Средства других банков	6,61%	-	-	6,10%	-	-
Средства клиентов	8,72%	4,53%	4,42%	7,88%	4,48%	4,36%

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или се

эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе каждого эмитента.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел по управлению рисками.

Контроль и управление риском ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России, а также на основе внутреннего «Порядка управления и контроля за состоянием ликвидности в КБ «ВИТЯЗЬ» - (ООО)».

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности в Банке используются следующие методы:

Нормативный подход – основан на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. В случае устойчивого (значительного) изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России выявляются причины, которые повлияли на изменение значений нормативов. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств – с целью проведения анализа требований/обязательств, повлиявших на образование избытка (дефицита) ликвидности, Банком ежемесячно составляется таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Прогнозирование потоков денежных средств – в последний рабочий день месяца в Банке формируется платежный календарь на следующий месяц с использованием данных о предстоящих платежах и поступлениях. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на следующий месяц. На основании текущего (долгосрочного) прогноза ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам, на основании краткосрочного прогноза ликвидности определяется потребность в денежных средствах на корсчетах и в кассе Банка для исполнения текущих обязательств.

Банк стремится обеспечить соответствие между графиком погашения своих обязательств и потребностями в финансировании, как по срокам, так и по объемам. Подобные процедуры анализа позволяют Банку непрерывно отслеживать достаточность своего капитала и график

погашения срочных обязательств для поддержания текущего уровня активов. В зависимости от рыночной ситуации и альтернатив финансирования Банк может внести коррективы в график сроков погашения. Динамическое управление ликвидностью. КБ "Витязь" управляет структурой и срочностью своих активов и обязательств таким образом, чтобы иметь возможность реализовать часть своих активов до того, как наступит срок погашения обязательств, даже в условиях ограниченной ликвидности. Банк поддерживает высоко ликвидный баланс, в котором большинство активов представлено краткосрочными кредитами, легко реализуемыми ценными бумагами.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 69,0% (2012 г.: 57,2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 62,8 % (2012 г.: 78,2 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 20,6 % (2012 г.: 18,5 %).

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств Банка по данным финансовым активам и обязательствам может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	До востреб., и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	480 795	509 247	-	-	-	990 042
Средства клиентов	926 638	230 460	239 844	19 043	-	1 415 985
Обязательство по операционной аренде	799	3 997	4 796	22 863	-	32 455
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 408 232	743 704	244 640	41 906	-	2 438 482

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	До востреб., и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 041 883	306 098	-	-	-	1 347 981
Средства клиентов	783 059	100 347	30 669	9 718	-	923 793
Обязательство по операционной аренде	823	4 115	4 939	33 749	-	43 626
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 825 765	410 560	35 608	43 467	-	2 315 400

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам, оставшимся до погашения, представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

КБ «ВИТЯЗЬ» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	597 378	-	-	-	-	597 378
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 323	-	-	-	-	19 323
Средства в других банках	24 506	13 225	26 357	-	-	64 088
Кредиты и дебиторская задолженность	154 296	1 502 998	216 531	78 070	1 148	1 953 043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	185 189	-	-	-	185 189
Основные средства	-	-	-	-	9 542	9 542
Отложенный налоговый актив	1 031	-	-	-	-	1 031
Прочие активы	1 547	-	506	-	-	2 053
Итого активов	798 081	1 701 412	243 394	78 070	10 690	2 831 647
Обязательства						
Средства других банков	480 122	504 274	-	-	-	984 396
Средства клиентов	925 546	225 936	224 157	17 386	-	1 393 025
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 083	-	-	-	-	2 083
Прочие обязательства	5 203	137	4 412	1 794	-	11 546
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	3 363	-	-	-	-	3 363
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 317	-	-	-	-	4 317
Итого обязательств	1 420 634	730 347	228 569	19 180	-	2 398 730
Чистая балансовая позиция	(622 553)	971 065	14 825	58 890	10 690	432 917
Совокупный разрыв на 31.12.2013	(622 553)	348 512	363 337	422 227	432 917	
Обязательства кредитного характера	-	170 959	130 939	120 904	4 275	427 077

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	329 835	-	-	-	-	329 835
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 366	-	-	-	-	15 366
Средства в других банках	694 945	7 322	18 599	-	-	720 866
Кредиты и дебиторская задолженность	110 494	828 800	158 705	70 966	2 429	1 171 394
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	77 002	55 767	134 655	-	267 424
Основные средства	-	-	-	-	4 344	4 344
Отложенный налоговый актив	384	-	-	-	-	384
Прочие активы	41 534	26	255	-	-	41 815
Итого активов	1 192 558	913 150	233 326	205 621	6 773	2 551 428
Обязательства						
Средства других банков	1 040 471	301 691	-	-	-	1 342 162
Средства клиентов	782 481	98 433	29 416	8 535	-	918 865
Прочие обязательства	6 863	61	2 753	1 282	-	10 959
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	3 144	-	-	-	-	3 144
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 832	-	-	-	-	2 832
Итого обязательств	1 835 791	400 185	32 169	9 817	-	2 277 962
Чистая балансовая позиция	(643 233)	512 965	201 157	195 804	6 773	273 466
Совокупный разрыв на 31.12.2012	(643 233)	(130 268)	70 889	266 693	273 466	
Обязательства кредитного характера	68 092	223 030	181 879	75 691	7 272	555 964

Операционный риск

Операционный риск – представляет собой возможность убытков в связи с несовершенством используемых в Банке финансовых систем и механизмов управления, недостатками в юридической документации, убытков в связи с операционными проблемами, а также возможными сбоями в операционных системах, особенно в системах осуществления платежей и электронной обработке данных.

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов. Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг. Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковских «Правилах по организации управления операционным риском в КБ «Витязь»-(ООО)», определяющим основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики.

Основные мероприятия, предпринимаемые Банком с целью снижения операционных рисков:

- на каждом уровне принятия решений установлены качественные и количественные ограничения рисков;

- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения пруденциальных норм, установленных ЦБ РФ, и требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и его мотивация;
- создание адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля;
- четкое разграничение полномочий должностных лиц Банка;

Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

С целью минимизации операционных рисков в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, совершенствуется внутрибанковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологии внутреннего документооборота.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры последконтроля за проведением операций в структурных подразделениях, постоянно разрабатываются и усовершенствуются программные продукты позволяющие снижать вероятность ошибки при передаче, обработке, вводе и выводе информации.

Правовой риск

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков. Выявление и оценка правового риска осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с утвержденным Положением «Об организации управления правовым». В соответствии с данным Положением на Отдел по управлению рисками возложены следующие функции:

С целью выявления и оценки правового риска Банком определены:

- внутренние и внешние факторы возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка;
- методы выявления и оценки факторов возникновения правового риска;
- оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, для их идентификации,

а также установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению юридического риска:

- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);
- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;
- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;
- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	377 644	251 501
Дополнительный капитал	65 527	25 322
Суммы, вычитаемые из капитала		-
Итого нормативного капитала	443 171	276 823

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	342 507	242 507
Нераспределенная прибыль (убыток)	90 692	31 669
Итого капитала 1-го уровня	433 199	274 176
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(282)	(710)
Итого капитала 2-го уровня	(282)	(710)
Итого капитала	432 917	273 466

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

25. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации характеризуется большим количеством налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и, во многих случаях содержат неоднозначные, порой противоречивые, формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны фискальных органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Данные факты создают для налогоплательщиков налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что Банк придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	10 360	11 276
От 1 года до 5 лет	12 503	22 473
Более 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	22 863	33 749

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

уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от кредитоспособности.

В течение 2013 и 2012 гг. Банк осуществлял выдачу гарантий и открывал кредитные линии. По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательства кредитного характера составили 427 077 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 года обязательства кредитного характера составили 555 964 тыс. рублей).

Изменение резерва на возможные потери под обязательства кредитного характера представлено в следующей таблице.

	2013	2012
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	(3 144)	(1 096)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обязательства кредитного характера в течение года	(219)	(2 048)
Итого резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря	(3 363)	(3 144)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае недоступности рыночных котировок справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя метод дисконтирования потоков денежных средств, а также другие методы оценки, широко используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств 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.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными

сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

	2013			2012		
	Участники	Прочие связанные стороны	Руководство Банка	Участники	Прочие связанные стороны	Руководство Банка
Требования						
Денежные средства и их эквиваленты	415 477	-	-	7 513	-	-
Средства в других банках	64 088	-	-	30 581	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	18 246	-	-	15 772	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	154 023	-	-	58 248	-	-
Прочие активы	351	-	-	40 006	-	-
Обязательства						
Средства других банков	(984 395)	-	-	(1 342 162)	-	-
Средства клиентов	-	(735 000)	(524)	-	(112)	(304)
Процентные доходы	37 291	-	-	2 101	438	-
Процентные расходы	(26 475)	-	(32)	(32 497)	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(2 057)	-	-	(354)	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	7 954	-	-	(1 101)	-	-
Комиссионные доходы	66	-	16	-	67	-
Комиссионные расходы	(1 011)	-	-	(482)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(771)	-	-	(1 357)	-	-

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.


Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

В соответствии с решением Совета директоров основной стратегической целью является увеличения уставного капитала банка за счет привлечения средств инвесторов. Для привлечения инвесторов Банк планирует реализовать комплекс мер по повышению инвестиционной привлекательности: совершенствование корпоративного управления, совершенствование организационной структуры и механизмов управления, повышение технологичности бизнес-процессов, включая развитие информационных технологий.


К.В. Богатырев

Председатель Правления




Е.Н. Артанова

Главный бухгалтер

« 30 » мая 2014 г.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 58 листов

Начальник канцелярии

~~ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.~~

~~Действует на основании доверенности~~

~~№ 031-01/12 от 31.01.12~~

"30" 05 2014 г.

