

**Закрытое акционерное общество
«Коммерческий банк Европлан»**

**Финансовая отчетность по
Международным стандартам
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

**по состоянию на 31 декабря 2013 года
и за 2013 год**

Содержание

| | |
|--|----|
| Аудиторское заключение..... | 3 |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 5 |
| Отчет о финансовом положении | 6 |
| Отчет о движении денежных средств | 7 |
| Отчет об изменениях капитала..... | 8 |
| Примечания к финансовой отчетности | 9 |
| 1 Введение..... | 9 |
| 2 Принципы составления финансовой отчетности..... | 9 |
| 3 Основные положения учетной политики | 11 |
| 4 Изменение классификации | 19 |
| 5 Чистый процентный доход | 20 |
| 6 Чистые прочие доходы (расходы) | 20 |
| 7 Резерв под обесценение | 20 |
| 8 Общехозяйственные и административные расходы..... | 21 |
| 9 Расход по налогу на прибыль | 21 |
| 10 Денежные и приравненные к ним средства | 22 |
| 11 Размещения в банках | 23 |
| 12 Кредиты, выданные клиентам | 23 |
| 13 Основные средства и нематериальные активы | 26 |
| 14 Прочие активы..... | 27 |
| 15 Текущие счета и депозиты | 28 |
| 16 Прочие обязательства..... | 28 |
| 17 Акционерный капитал и резервы..... | 29 |
| 18 Система управления рисками, корпоративного управления и внутреннего контроля | 30 |
| 19 Управление капиталом..... | 40 |
| 20 Условные обязательства кредитного характера..... | 40 |
| 21 Операционная аренда | 41 |
| 22 Условные обязательства | 41 |
| 23 Операции со связанными сторонами..... | 43 |
| 24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации | 44 |

1

Введение

Организационная структура и деятельность

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан» (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом, созданным в 2001 году в результате реорганизации общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированного в Российской Федерации в 1994 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии № 3052.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года 99,9% акций Банка принадлежит ЗАО «Европлан», и 0,1% акций принадлежит ООО «Европлан Авто».

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Стратегия Банка – стратегия эффективного роста, которая предполагает построение эффективного, диверсифицированного и рентабельного бизнеса, достижение и укрепление Банком позиций в сегменте розничного бизнеса.

Основную задачу – агрессивное наращивание объемов бизнеса и доли рынка, Банк решает путем развития розничных продуктов: выпуска кредитных карт, привлечения депозитов юридических и физических лиц, предоставления дистанционного банковского обслуживания, а также дальнейшего укрепления своей позиции на рынке автокредитования.

Место нахождения Банка: Российская Федерация, 127051, Москва, Малая Сухаревская площадь, д. 12.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было филиалов и дополнительных офисов.

Общая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составляла 158 человек (2012 год: 47).

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования, а также его влияние на российскую экономику, привели к еще большей неопределенности экономической ситуации.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2

Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

Примечание 12 представляет информацию в отношении существенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

- МСФО (IFRS) 13 *Оценка справедливой стоимости*;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 *Представление финансовой отчетности – Представление статей прочего совокупного дохода*;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*.

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Оценка справедливой стоимости

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

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств.

Представление статей отчета о прочем совокупном доходе

В результате поправок к МСФО (IAS) 1 представление статей отчета о прочем совокупном доходе в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должно быть изменено с тем, чтобы статьи, которые могут впоследствии быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые реклассифицироваться не будут. Сравнительная информация должна быть представлена соответственно. Так как у Банка нет статей, отраженных в отчете о прочем совокупном доходе, эта поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

В связи с тем, что Банк не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 *Финансовые инструменты: представление информации* и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением положений, описанных в Примечании 2, касательно изменений в учетной политике.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ являются беспроцентным депозитом, сумма которого рассчитывается в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ, и не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Арендованные активы

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- | | |
|----------------------------|-----------|
| - мебель и оборудование | 4-10 лет; |
| - прочие основные средства | 5 лет. |

Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение срока их полезного использования (5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

Обесценение активов

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии.

Резервы под возможные потери по обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть оценены с достаточной степенью надежности.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на его финансовую отчетность.

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

4

Изменение классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены определенные реклассификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего периода дает лучшее представление о финансовом положении Банка.

| тыс.рублей | 31 декабря 2012 года до рекласси- фикации | Рекласси- фикации | 31 декабря 2012 года после рекласси- фикации |
|--|---|----------------------|--|
| Реклассификация комиссионных доходов и расходов в статью «Чистые прочие доходы (расходы)» в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | | | |
| Комиссионные доходы | 13 | (13) | - |
| Комиссионные расходы | (2 855) | 2 855 | - |
| Прочие операционные доходы | 1 252 | (1 252) | - |
| Чистые прочие доходы (расходы) | - | (1 590) | (1 590) |
| Реклассификация расходов на персонал в статью «Общехозяйственные и административные расходы» в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | | | |
| Расходы на персонал | (68 358) | 68 358 | - |
| Общехозяйственные и административные расходы | (42 329) | (68 358) | (110 687) |

| тыс.рублей | 31 декабря 2012 года до рекласси- фикации | Рекласси- фикации | 31 декабря 2012 года после рекласси- фикации |
|--|---|----------------------|--|
| Реклассификация комиссионных доходов и расходов и прочего операционного дохода в статью «Чистые прочие доходы (расходы)» в Отчете о движении денежных средств | | | |
| Комиссионные доходы | 13 | (13) | - |
| Комиссионные расходы | (2 855) | 2 855 | - |
| Прочие операционные доходы | 1 252 | (1 252) | - |
| Чистые прочие доходы (расходы) | - | (1 590) | (1 590) |

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»

*Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

5 Чистый процентный доход

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 571 584 | 53 193 |
| Размещения в банках | 6 888 | 71 699 |
| Всего процентных доходов | 578 472 | 124 892 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты | (146 479) | (1 513) |
| Финансовая аренда | (520) | (184) |
| Всего процентных расходов | (146 999) | (1 697) |
| Чистый процентный доход | 431 473 | 123 195 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма процентных доходов, начисленная по обесцененным финансовым активам, составляла 23 588 тыс. рублей (2012 год: 52 тыс. рублей).

6 Чистые прочие доходы (расходы)

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Агентские комиссии по страхованию | 57 032 | - |
| Расчетные и кассовые операции | 709 | 13 |
| Всего комиссионных доходов | 57 741 | 13 |
| Комиссионные расходы | | |
| Расчетные и кассовые операции | (2 140) | (2 789) |
| Прочие | (290) | (66) |
| Всего комиссионных расходов | (2 430) | (2 855) |
| Прочий операционный доход | 4 855 | 1 252 |
| Всего чистых прочих доходов (расходов) | 60 166 | (1 590) |

7 Резерв под обесценение

| | Кредиты, выданные клиентам тыс. рублей | Прочие активы тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|--|---|--------------------------------------|------------------------------|
| 1 января 2012 года | - | (1 958) | (1 958) |
| (Создание) восстановление резерва в течение года | (25 881) | 1 950 | (23 931) |
| 31 декабря 2012 года | (25 881) | (8) | (25 889) |
| Создание резерва в течение года | (163 263) | (789) | (164 052) |
| 31 декабря 2013 года | (189 144) | (797) | (189 941) |

8 Общехозяйственные и административные расходы

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Вознаграждения сотрудников | (94 629) | (37 714) |
| Расходы на персонал по аутсорсингу | (63 338) | (23 852) |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | (30 715) | (13 694) |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | (23 057) | (8 260) |
| Амортизация | (20 038) | (7 933) |
| Налоги и отчисления по заработной плате | (18 282) | (6 792) |
| Реклама и маркетинг | (16 153) | (164) |
| Офисные материалы | (7 516) | (408) |
| Расходы по операционной аренде | (6 088) | (4 436) |
| Профессиональные услуги | (3 952) | (3 469) |
| Ремонт и эксплуатация | (501) | (589) |
| Прочие | (8 171) | (3 376) |
| Всего общехозяйственных и административных расходов | (292 440) | (110 687) |

Расходы на персонал по аутсорсингу представляют собой расходы, возмещаемые Банком материнской компании в основном за представительские услуги в региональной сети.

9 Расход по налогу на прибыль

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | (2 620) | - |
| Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц | (5 219) | (856) |
| Всего расхода по налогу на прибыль | (7 839) | (856) |

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

| | 2013 год тыс. рублей | % | 2012 год тыс. рублей | % |
|--|---------------------------------------|----------------|---------------------------------------|---------------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 36 336 | | (13 688) | |
| Возмещение (расход) по налогу на прибыль в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | (7 267) | (20,00) | 2 738 | 20,00 |
| Расходы, не уменьшающие налоговую базу | (572) | (1,57) | (3 594) | (26,26) |
| | (7 839) | (21,57) | (856) | (6,26) |

Требования и обязательства по отложенному налогу

По результатам 2009 года Банк получил убытки. У Банка есть право использовать сумму этих убытков для уменьшения налоговой базы в последующих периодах. В 2012 году Банк использовал убытки прошлых лет, чтобы скорректировать налоговую базу, и поэтому текущий налог на прибыль Банка за 2012 год равен нулю. В 2013 году Банк использовал убытки прошлых лет полностью, чтобы скорректировать налоговую базу.

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»

*Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

| тыс. рублей | Остаток по состоянию на 1 января 2013 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года |
|--|---|--|---|
| Кредиты, выданные клиентам | 3 319 | 678 | 3 997 |
| Основные средства и нематериальные активы | 3 944 | 2 029 | 5 973 |
| Прочие активы и обязательства | 2 121 | 1 974 | 4 095 |
| Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды | 9 900 | (9 900) | - |
| Всего отложенного актива по налогу на прибыль | 19 284 | (5 219) | 14 065 |
| тыс. рублей | Остаток по состоянию на 1 января 2012 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года |
| Кредиты, выданные клиентам | - | 3 319 | 3 319 |
| Основные средства и нематериальные активы | 4 115 | (171) | 3 944 |
| Прочие активы и обязательства | 5 785 | (3 664) | 2 121 |
| Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды | 10 240 | (340) | 9 900 |
| Всего отложенного актива по налогу на прибыль | 20 140 | (856) | 19 284 |

10 Денежные и приравненные к ним средства

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Касса | 4 491 | - |
| Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации | 30 920 | 16 326 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках | | |
| - с кредитным рейтингом от A- до A+ | 1 638 | 7 047 |
| - с кредитным рейтингом от B- до BBV | 244 | 6 |
| - не имеющих присвоенного кредитного рейтинга | 139 288 | 8 202 |
| Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках | 141 170 | 15 255 |
| Всего денежных и приравненных к ним средств | 176 581 | 31 581 |

В таблице выше приведены данные на основе шкалы рейтингов международного рейтингового агентства «Standard & Poor's».

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»

*Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк поддерживал минимальный остаток на счетах типа “Ностро” в прочих банках в сумме 20 069 тыс. рублей (2012 год: ноль) в качестве обеспечения в платежной системе по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел контрагентов, сумма остатков на счетах в которых составляла более 10% капитала.

11 Размещения в банках

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 30 крупнейших российских банков | - | 110 085 |
| Прочие российские банки | - | 374 961 |
| Всего размещений в банках | - | 485 046 |

Размещения в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация размещений в банках

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел двух контрагентов, размещения в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по размещениям в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 221 764 тыс. рублей и 153 197 тыс. рублей. Рейтинг данных банков, определенный в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства «Standard & Poor's», BB и BB-, соответственно.

12 Кредиты, выданные клиентам

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Кредиты на покупку автомобилей | 3 798 723 | 857 572 |
| Потребительские кредиты | 1 267 214 | - |
| Кредитные карты | 9 459 | - |
| Ипотечные кредиты | 7 081 | - |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 5 082 477 | 857 572 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 5 082 477 | 857 572 |
| Резерв под обесценение | (189 144) | (25 881) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 4 893 333 | 831 691 |

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, за 2013 год и 2012 год.

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | (25 881) | - |
| Чистое создание резерва под обесценение | (163 263) | (25 881) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | (189 144) | (25 881) |

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»

*Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

Качество кредитов, выданных клиентам

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

| | Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей | Потребительские кредиты тыс. рублей | Кредитные карты тыс. рублей | Ипотечные кредиты тыс. рублей | Всего кредитов тыс. рублей |
|---|--|--|--------------------------------------|--|-------------------------------------|
| - непросроченные и просроченные на срок менее 6 дней | 3 464 300 | 947 695 | 9 026 | 7 081 | 4 428 102 |
| - просроченные на срок от 6 до 30 дней | 97 606 | 103 478 | 433 | - | 201 517 |
| - просроченные на срок от 31 до 90 дней | 120 981 | 107 984 | - | - | 228 965 |
| - просроченные на срок от 91 до 180 дней | 75 963 | 92 560 | - | - | 168 523 |
| - просроченные на срок от 181 до 360 дней | 36 708 | 15 497 | - | - | 52 205 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 3 165 | - | - | - | 3 165 |
| Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение | 3 798 723 | 1 267 214 | 9 459 | 7 081 | 5 082 477 |
| Резерв под обесценение | (80 556) | (107 713) | (804) | (71) | (189 144) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 3 718 167 | 1 159 501 | 8 655 | 7 010 | 4 893 333 |

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

| | Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей | Всего кредитов тыс. рублей |
|---|---|-------------------------------|
| - непросроченные и просроченные на срок менее 6 дней | 839 945 | 839 945 |
| - просроченные на срок от 6 до 30 дней | 9 614 | 9 614 |
| - просроченные на срок от 31 до 90 дней | 6 983 | 6 983 |
| - просроченные на срок от 91 до 180 дней | 1 030 | 1 030 |
| Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение | 857 572 | 857 572 |
| Резерв под обесценение | (25 881) | (25 881) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 831 691 | 831 691 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года кредиты, выданные розничным клиентам, условия которых были изменены, отсутствовали.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк начал выдавать физическим лицам кредиты на покупку автомобилей в 2012 году. По состоянию на 31 декабря 2012 года статистически достоверные исторические данные по потерям по кредитам, выданным Банком, еще не были накоплены. Руководство применяло суждение для оценки имевших место убытков от обесценения для портфеля кредитов на покупку автомобилей, основываясь на исторических данных, приведенных сопоставимыми банками.

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»

*Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк оценивает обесценение кредитов на покупку автомобилей, основываясь на собственной внутренней модели, которая учитывает исторический опыт об уровне потерь в случае дефолта. При определении размера резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей руководство не принимает во внимание стоимость обеспечения.

Банк начал выдавать физическим лицам потребительские кредиты и кредитные карты в 2013 году. Таким образом, статистически достоверные исторические данные по потерям по кредитам, выданным Банком, еще не накоплены. Руководство применяет суждение для оценки имевших место убытков от обесценения для портфеля потребительских кредитов и кредитных карт, основываясь на исторических данных, приведенных сопоставимыми банками.

Изменения в этих оценках могут оказать влияние на величину резерва под обесценение. Например, в случае если бы чистая текущая стоимость денежных потоков изменилась на плюс/минус один процент, резерв под обесценение по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 48 933 тыс. рублей ниже/выше (2012 год: 8 317 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей, ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости, кредитные карты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

В таблице далее представлена информация о кредитах, выданных клиентам, по типам обеспечения:

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Кредиты, обеспеченные залогом имущества – транспортных средств | 3 718 167 | 831 691 |
| Кредиты, обеспеченные залогом имущества – недвижимости | 7 010 | - |
| Необеспеченные кредиты | 1 168 156 | - |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 4 893 333 | 831 691 |

Приведенная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения.

Суммы, указанные в таблице выше, представляют собой чистую балансовую стоимость кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение, и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Банк может провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части кредитов на покупку автомобилей справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Возвратность кредитов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными, в большей степени зависит от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и Банк не видит необходимости в пересмотре стоимости обеспечений на каждую отчетную дату.

В течение 2013 года и 2012 года Банк не изымал имущество, являющееся залогом по кредитам, выданным клиентам.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 18 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

13

Основные средства и нематериальные активы

| тыс. рублей | Мебель и оборудо- вание | Арендован- ные основные средства | Компьютер- ное обеспечение и лицензии | Незавер- шенное программное обеспечение | Всего |
|---|-------------------------------|---|--|--|----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2013 | 64 210 | 1 624 | 37 618 | 44 932 | 148 384 |
| Поступления | 1 857 | - | 28 375 | - | 30 232 |
| Переводы | - | - | 44 932 | (44 932) | - |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 | 66 067 | 1 624 | 110 925 | - | 178 616 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2013 | 38 019 | 221 | 37 592 | - | 75 832 |
| Начисленная амортизация за год | 8 002 | 324 | 11 712 | - | 20 038 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 | 46 021 | 545 | 49 304 | - | 95 870 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 | 20 046 | 1 079 | 61 621 | - | 82 746 |

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

| тыс. рублей | Мебель и оборудование | Арендован- ные основные средства | Компьютер- ное обеспечение и лицензии | Незавер- шенное программное обеспечение | Всего |
|---|--------------------------|---|--|--|----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2012 | 44 564 | - | 37 618 | - | 82 182 |
| Поступления | 23 064 | 1 624 | - | 44 932 | 69 620 |
| Выбытия | (3 418) | - | - | - | (3 418) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 | 64 210 | 1 624 | 37 618 | 44 932 | 148 384 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2012 | 36 141 | - | 35 144 | - | 71 285 |
| Начисленная амортизация за год | 5 264 | 221 | 2 448 | - | 7 933 |
| Выбытия | (3 386) | - | - | - | (3 386) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 | 38 019 | 221 | 37 592 | - | 75 832 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 | 26 191 | 1 403 | 26 | 44 932 | 72 552 |

14 Прочие активы

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Предоплата по налогу на прибыль | 8 877 | - |
| Предоплаты | 7 886 | 2 520 |
| Расходы будущих периодов | 4 090 | - |
| Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль | 37 | 238 |
| Прочие | 25 | - |
| Резерв под обесценение | (797) | (8) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 20 118 | 2 750 |
| Всего прочих активов | 20 118 | 2 750 |

Изменения в резерве под обесценение по прочим активам за 2013 год и 2012 год составили:

| | 2013 год Прочие нефинансовые активы тыс. рублей | 2012 год Прочие нефинансовые активы тыс. рублей |
|--|---|---|
| Резерв по состоянию на начало года | (8) | (1 958) |
| (Создание) восстановление резерва | (789) | 1 950 |
| Резерв по состоянию на конец года | (797) | (8) |

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

15 Текущие счета и депозиты

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Корпоративные клиенты | 235 844 | 151 |
| - Розничные клиенты | 108 062 | 9 852 |
| Срочные депозиты | | |
| - Корпоративные клиенты | 2 754 923 | - |
| - Банки | 500 000 | - |
| - Розничные клиенты | 169 733 | - |
| Всего текущих счетов и депозитов | 3 768 562 | 10 003 |

Концентрация текущих счетов и депозитов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел один банк (2012 год: нет), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 500 000 тыс. рублей (2012 год: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел трех клиентов или групп взаимосвязанных клиентов (2012 год: нет), остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по данным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2 990 513 тыс. рублей (2012 год: ноль).

16 Прочие обязательства

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Расчеты с поставщиками | 10 585 | 7 966 |
| Расчеты с персоналом | 4 681 | 2 111 |
| Расчетные операции | 1 247 | - |
| Кредиторская задолженность по финансовой аренде | 1 066 | 1 324 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 17 579 | 11 401 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль | 1 036 | 81 |
| Прочие | 201 | 149 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 1 237 | 230 |
| Всего прочих обязательств | 18 816 | 11 631 |

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»

*Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов задолженность по финансовой аренде состоит из следующих компонентов:

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Сроком менее 1 года | 1 021 | 690 |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 425 | 940 |
| Минимальные лизинговые платежи | 1 446 | 1 630 |
| За вычетом: отложенные финансовые расходы | (380) | (306) |
| Чистая задолженность по финансовой аренде | 1 066 | 1 324 |
| Краткосрочная часть | 683 | 495 |
| Долгосрочная часть | 383 | 829 |
| Чистая задолженность по финансовой аренде | 1 066 | 1 324 |

17

Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 515 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, балансовая стоимость которых с учетом корректировки на инфляцию составляет 622 639 тыс. рублей. Эмиссионный доход в размере 774 000 тыс. рублей представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Добавочный капитал в сумме 989 000 тыс. рублей (2012 год: 989 000 тыс. рублей) представляет собой взносы от предыдущего акционера Банка.

Дивиденды

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 52 854 тыс. рублей (2012 год: 18 004 тыс. рублей).

В 2013 году и 2012 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

18 Система управления рисками, корпоративного управления и внутреннего контроля

Система корпоративного управления

Банк создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое созывается ежегодно или по чрезвычайным вопросам. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения о деятельности Банка.

Общее собрание акционеров выбирает Совет директоров. Совет директоров является ответственным за общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни вопросов, решения по которым принимаются исключительно Общим собранием акционеров или Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав Совета директоров Банка входят:

Зиновьев Николай – Председатель Совета директоров

Баженов Максим – Член Совета директоров

Быков Никита - Член Совета директоров

Дельпаль Филипп - Член Совета директоров

Михайлов Александр - Член Совета директоров

Юрина Татьяна - Член Совета директоров

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Члены Правления Банка избираются Советом директоров. Исполнительные органы Банка ответственны за исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав Правления Банка входят:

Быков Никита – Исполняющий обязанности Председателя Правления, Первый заместитель Председателя Правления;

Лиховол Ольга – Член Правления.

Система внутреннего контроля

Совет директоров Банка и Правление Банка ответственны за разработку, внедрение и управление внутренними контролями в Банке, которые соответствуют масштабу и характеру операций.

Цель внутреннего контроля состоит в обеспечении:

- надлежащего и полного функционирования системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков;
- надлежащей организации деятельности Банка, исполнения функций бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая распределение полномочий при совершении банковских операций;
- полноты, достоверности и своевременности бухгалтерского учета, управленческой информации, отчетности и т.д.;
- надежности информационных систем и информации, обеспечение информационной безопасности;
- предотвращения мошеннической и незаконной деятельности, включая незаконное присвоение имущества;

- соблюдение законодательства и нормативных актов, включая законодательство о предотвращении и противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и антикоррупционное законодательство.

Руководство Банка отвечает за идентификацию и оценку рисков, внедрение контролей и отслеживание их эффективности. Руководство Банка проверяет эффективность внутренних контролей на постоянной основе, дополняет их и вносит изменения в случае необходимости.

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

- требования по надлежащему разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение требований законодательства и нормативных актов, включая законодательство о предотвращении и противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и антикоррупционное законодательство;
- документирование контролей и процедур;
- требования по периодической оценке операционных рисков, возникающих в процессе деятельности, и адекватности контролей и процедур по управлению выявленными рисками;
- обучение и профессиональное развитие;
- предпринимательские и этические нормы;
- снижение риска, включая страхование рисков, в случае его эффективности.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их размера и сложности. Значительная часть осуществляемых операций автоматизирована и Банком разработана система автоматического контроля.

Требования о соблюдении стандартов Банка поддерживаются с помощью периодических проверок, проводимых Службой внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля является независимым от бизнес-процессов подразделением и подчиняется напрямую Совету директоров Банка. Результаты проверок, проводимых Службой внутреннего контроля, обсуждаются с руководителями соответствующих бизнес-подразделений и доводятся до сведения Правления Банка.

Система внутреннего контроля в Банке включает:

- Совет директоров и его комитеты;
- Председателя (Заместителя Председателя) Правления и Правление Банка;
- Главного бухгалтера Банка;
- Сотрудников, ответственных за управление рисками
- Сотрудников, ответственных за обеспечение безопасности, включая информационную безопасность;
- Сотрудников, ответственных за управление персоналом;
- Службу внутреннего контроля;
- Прочих сотрудников, структурные подразделения и исполнителей, ответственных за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей подразделений;
 - руководителей бизнес-направлений;

- ответственных сотрудников подразделения по соблюдению законодательных требований, включая законодательство о предотвращении и противодействии (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и антикоррупционное законодательство;
- ответственных сотрудников по правовым вопросам – сотрудников и подразделение, ответственных за соблюдение требований законодательства и нормативных актов;
- прочих сотрудников/подразделения, исполняющих контрольные функции.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1 от 2 декабря 1990 г. *О банках и банковской деятельности*, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и иные требования к Совету директоров Банка, Правлению, руководителю Службы внутреннего контроля и прочему ключевому управленческому персоналу Банка. Все члены органов управления Банка соответствуют установленным требованиям.

Руководство Банка считает, что Банк выполняет требования, предъявляемые к системе управления рисками и внутреннего контроля, включая требования к деятельности Службы внутреннего контроля, и, что системы управления рисками и внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и сложности операций Банка.

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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

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

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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

Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

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

Риск изменения процентных ставок

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Большинство процентных активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки, это означает, что переоценка возможна только на дату погашения.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 1 781 | 4 186 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (1 781) | (4 186) |

Валютный риск

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

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»

*Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

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

| | Рубли тыс. рублей | Евро тыс. рублей | Доллары США тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|--|------------------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 151 777 | 2 230 | 22 574 | 176 581 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 50 477 | - | - | 50 477 |
| Кредиты, выданные клиентам | 4 893 333 | - | - | 4 893 333 |
| Всего финансовых активов | 5 095 587 | 2 230 | 22 574 | 5 120 391 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Текущие счета и депозиты | 3 768 351 | 45 | 166 | 3 768 562 |
| Прочие финансовые обязательства | 17 579 | - | - | 17 579 |
| Всего финансовых обязательств | 3 785 930 | 45 | 166 | 3 786 141 |
| Чистая позиция | 1 309 657 | 2 185 | 22 408 | 1 334 250 |

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

| | Рубли тыс. рублей | Евро тыс. рублей | Доллары США тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|--|------------------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 16 662 | 9 438 | 5 481 | 31 581 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 175 | - | - | 175 |
| Размещения в банках | 485 046 | - | - | 485 046 |
| Кредиты, выданные клиентам | 831 691 | - | - | 831 691 |
| Всего финансовых активов | 1 333 574 | 9 438 | 5 481 | 1 348 493 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Текущие счета и депозиты | 9 708 | 238 | 57 | 10 003 |
| Прочие финансовые обязательства | 11 401 | - | - | 11 401 |
| Всего финансовых обязательств | 21 109 | 238 | 57 | 21 404 |
| Чистая позиция | 1 312 465 | 9 200 | 5 424 | 1 327 089 |

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

| | 2013 тыс. рублей | 2012 тыс. рублей |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | 896 | 217 |
| 5% рост курса евро по отношению к российскому рублю | 87 | 368 |

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

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки клиентов на получение кредитов проходят процедуру одобрения в Отделе андеррайтинга, с применением скоринговых моделей, анализа данных и процедур верификации, проводимых совместно с Управлением рисков. Автоматизированный интерфейс приложения андеррайтинга розничного кредитования дополнительно использует программную платформу материнской компании.

Последующий мониторинг кредитов осуществляется Отделом учета и контроля кредитных операций. Просроченные кредиты передаются в Отдел по работе с проблемными кредитами, который осуществляет необходимые шаги для взыскания задолженности в зависимости от периодов просрочки (непросроченные и просроченные менее 6 дней, 6-30 дней, 31-90 дней, 91-180 дней, 181-360 дней, свыше 360 дней) включая реструктуризацию кредитов, судебное и досудебное возмещение.

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

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»

*Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

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

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 141 170 | 15 255 |
| Размещения в банках | - | 485 046 |
| Кредиты, выданные клиентам | 4 893 333 | 831 691 |
| Всего максимального уровня кредитного риска | 5 034 503 | 1 331 992 |

Банк полагает, что остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации не подвержены кредитному риску.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по кредитам, выданным банкам.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 20.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка нет дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов (2012 год: два дебитора или группы взаимосвязанных дебиторов), подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 374 961 тыс. рублей.

Риск ликвидности

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

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

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

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»

*Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

| тыс. рублей | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Суммарная величина выбытия потоков денежных средств | Балан- совая стоимость |
|--|---|----------------------|--------------------------|------------------|--|------------------------------|
| Текущие счета и депозиты | 348 183 | 25 489 | 561 013 | 3 625 516 | 4 560 201 | 3 768 562 |
| Прочие финансовые обязательства | 16 598 | 425 | 510 | 425 | 17 958 | 17 579 |
| Всего финансовых обязательств | 364 781 | 25 914 | 561 523 | 3 625 941 | 4 578 159 | 3 786 141 |

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»

*Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

| тыс. рублей | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | Суммарная величина выбытия потоков денежных средств | Балан- совая стоимость |
|--------------------------------------|--|----------------------|--|------------------------------|
| Текущие счета и депозиты | 10 003 | - | 10 003 | 10 003 |
| Прочие финансовые обязательства | 11 401 | - | 11 401 | 11 401 |
| Всего финансовых обязательств | 21 404 | - | 21 404 | 21 404 |

Условные обязательства кредитного характера описаны в Примечании 20.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| тыс. рублей | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Всего |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------|----------------|------------------|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 176 581 | - | - | - | - | 176 581 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 5 344 | 75 | 517 | 44 541 | - | 50 477 |
| Кредиты, выданные клиентам | 139 756 | 407 816 | 439 259 | 3 817 031 | 89 471 | 4 893 333 |
| Всего финансовых активов | 321 681 | 407 891 | 439 776 | 3 861 572 | 89 471 | 5 120 391 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты, включая | 346 017 | 4 848 | 533 455 | 2 884 242 | - | 3 768 562 |
| <i>Депозиты физических лиц</i> | 1 189 | 4 848 | 13 455 | 150 241 | - | 169 733 |
| Прочие обязательства | 16 559 | 259 | 378 | 383 | - | 17 579 |
| Всего финансовых обязательств | 362 576 | 5 107 | 533 833 | 2 884 625 | - | 3 786 141 |
| Чистая позиция | (40 895) | 402 784 | (94 057) | 976 947 | 89 471 | 1 334 250 |

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»

*Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| тыс. рублей | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Всего |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------|----------------|------------------|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 31 581 | - | - | - | - | 31 581 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 175 | - | - | - | - | 175 |
| Размещения в банках | 315 046 | 170 000 | - | - | - | 485 046 |
| Кредиты, выданные клиентам | 17 161 | 68 570 | 86 092 | 485 453 | 174 415 | 831 691 |
| Всего финансовых активов | 363 963 | 238 570 | 86 092 | 485 453 | 174 415 | 1 348 493 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты | 10 003 | - | - | - | - | 10 003 |
| Прочие обязательства | 11 401 | - | - | - | - | 11 401 |
| Всего финансовых обязательств | 21 404 | - | - | - | - | 21 404 |
| Чистая позиция | 342 559 | 238 570 | 86 092 | 485 453 | 174 415 | 1 327 089 |

Просроченная часть просроченных кредитов, выданных клиентам, представлена на основе даты погашения соответствующих кредитных договоров; непросроченная часть просроченных кредитов, выданных клиентам, представлена на основе графиков погашения согласно кредитным договорам.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан вернуть депозит физическому лицу по требованию вкладчика. В случае возвращения срочного депозита по требованию вкладчика до истечения срока депозита, проценты по нему выплачиваются исходя из процентной ставки по депозитам до востребования, за исключением случаев, когда в договоре определена другая процентная ставка.

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

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

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

| | Требование | 2013 год, % | 2012 год, % |
|-----------------------------------|---------------|-------------|-------------|
| Норматив мгновенной ликвидности | Не менее 15% | 47,7 | 166,1 |
| Норматив текущей ликвидности | Не менее 50% | 75,3 | 1 924,1 |
| Норматив долгосрочной ликвидности | Не более 120% | 94,5 | 48,5 |

Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных потерь, возникающих в связи с широким кругом причин, связанных с процессами Банка, персоналом, технологией и инфраструктурой, а также внешними факторами, отличными от кредитного, рыночного и риска ликвидности, а именно возникающими из законодательных и нормативных требований и общепринятых стандартов корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям банка.

Целью Банка является управление операционным риском таким образом, чтобы уравновесить избежание финансовых потерь и ущерба репутации Банка с минимизацией издержек и инновациями в целом. В любом случае, политика Банка предусматривает соблюдение законодательных и нормативных требований.

Банк управляет операционным риском путем организации внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой сфере деятельности Банка.

19 Управление капиталом

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

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

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря представлен следующим образом:

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Основной капитал | 1 337 336 | 1 395 621 |
| Всего капитала | 1 337 336 | 1 395 621 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 5 793 321 | 1 642 825 |
| Норматив достаточности капитала (%) | 23,1% | 85,0% |

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

20 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме лимитов по кредитным картам.

Банк применяет при предоставлении кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены.

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»

*Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Сумма согласно договору | | |
| Обязательства по кредитным картам | 28 946 | - |
| Всего условных обязательств кредитного характера | 28 946 | - |

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

21 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Сроком менее 1 года | 5 930 | 4 610 |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 23 718 | 18 440 |
| Всего обязательств по операционной аренде | 29 648 | 23 050 |

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок в один год с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

22 Условные обязательства

Страхование

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

Судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Основным акционером Банка является ЗАО «Европлан», которому принадлежит 99,9% акций Банка. ЗАО «Европлан» в свою очередь контролируется Компанией «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» (EUROPLAN HOLDINGS LIMITED), зарегистрированной на Кипре, основная часть акций которой находится в номинальном держании в интересах группы фондов Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд (Baring Vostok Private Equity Fund) (коллективный термин для четырех ограниченных партнерств - Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд Л.П.1 (Baring Vostok Private Equity Fund L.P.1), Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд Л.П.2 (Baring Vostok Private Equity Fund L.P.2), Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд Л.П.3 (Baring Vostok Private Equity Fund L.P.3) и Бэринг Восток Фонд Ко-Инвестмент, Л.П. (Baring Vostok Fund Co-Investment, L.P.)).

Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами, составили:

| | Акцио- неры тыс. рублей | Компании Группы Европлан тыс. рублей | Ключевой управлен- ческий персонал тыс. рублей | Всего остатки со связан- ными сторонами тыс. рублей | Всего в отчете о финансовом положении и в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе тыс. рублей |
|---|----------------------------------|--|---|---|---|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Текущие счета и депозиты | 2 106 784 | 883 729 | 30 852 | 3 021 365 | 3 768 562 |
| Прочие обязательства | 7 381 | - | - | 7 381 | 18 816 |
| Прибыль или убыток | | | | | |
| Процентный расход | (122 367) | (19 037) | (2 443) | (143 847) | (146 999) |
| Чистые прочие доходы (расходы) | 1 627 | - | - | 1 627 | 60 166 |
| Общехозяйственные и административные расходы | (68 272) | - | (17 375) | (85 647) | (292 440) |

Расходы на персонал состоят из краткосрочных денежных выплат членам Совета Директоров и Правления.

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»

*Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

| | Аktionеры тыс.рублей | Ключевой управлен- ческий персонал Тыс. рублей | Всего остатки со связанными сторонами тыс. рублей | Всего в отчете о финансовом положении и в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе тыс. рублей |
|---|-------------------------|--|---|--|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Прочие обязательства | 7 008 | - | 7 008 | 11 631 |
| Прибыль или убыток | | | | |
| Процентный доход | 17 383 | - | 17 383 | 124 892 |
| Процентный расход | (1 697) | - | (1 697) | (1 697) |
| Чистые прочие доходы (расходы) | 922 | - | 922 | (1 590) |
| Общехозяйственные и административные расходы | (29 721) | (7 476) | (37 197) | (110 687) |

Срок погашения по большинству обязательств со связанными сторонами истекает в течение трех лет. Операции со связанными сторонами не обеспечены залогом.

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть продан или 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.

Предполагаемая справедливая стоимость 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 31 декабря 2013 и 2012 годов.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан»

Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление рисков, которое является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетно Правлению Банка, и которое в целом несет ответственность за независимую проверку результатов всех значимых оценок справедливой стоимости.

| | | |
|--|--|--|
|  |  |  |
| Быков Н.Б. | | Диковол О.А. |
| И.о. Председателя Правления | | Главный бухгалтер |