

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

ООО КБ «Европейский Экспресс» (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 2004 году.

До 2011 года Банк функционировал под наименованием ООО КБ «Стройкредит-Казань».

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

Банк работает на основании лицензии № 3449 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (15.10.2012), и на основании лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (15.10.2012).

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях кредитной организации

Наименование филиала	Адрес	Дата открытия
Дополнительный офис "На Бронной"	123104 Москва, ул. Большая Бронная, д.7	01.06.2012
Дополнительный офис "Китай-Город"	109028, г.Москва, ул.Солянка д.1/2 с.1	10.09.2012
Дополнительный офис "Ленинский проспект"	119334 г. Москва, Ленинский проспект, дом 34/1	06.11.2012
Дополнительный офис "Севастопольский"	г. Москва, улица Большая Юшуньская, дом 1А, корп. 7, этаж 3	14.11.2012
Дополнительный офис "Москворецкий"	г.Москва, наб.Москворецкая,д.2А,стр.1	18.09.2013
Дополнительный офис "Садовод"	г.Москва,МКАД,14-й км,д.2	25.11.2013
Дополнительный офис "Люблино"	г.Москва, Тихорецкий бульвар,д.1,корп.3,помещение Е-022	16.09.2013
Операционная касса вне кассового узла "Ленинский проспект"	119334 г. Москва, Ленинский проспект, дом 34/1	06.12.2012
Кредитно-кассовый офис "Благовещенск"	675000 Амурская область, г. Благовещенск, ул. Ленина, дом 108	18.02.2013
Кредитно-кассовый офис "Академический"	195220 г. Санкт-Петербург, Гражданский проспект, дом 41, корпус 2, литер Б	09.04.2013
Кредитно-кассовый офис "Уфимский"	450005 Республика Башкортостан, город Уфа, улица 50 лет Октября, дом 20	23.05.2013
Кредитно-кассовый офис "Новосибирск"	630099 город Новосибирск, улица Максима Горького, дом 51	27.05.2013
Дополнительный офис "Проспект Мира"	129085 г. Москва, проспект Мира, дом 105, стр.1	27.05.2013
Кредитно-кассовый офис "Нижний Новгород"	Нижний Новгород, ул.Ошарская,д.76	04.06.2013
Кредитно-кассовый офис "Московский"	Санкт-Петербург,Московское шоссе, д.25,литера А	10.07.2013
Кредитно-кассовый офис "Пермский"	г.Пермь,ул.25 Октября,д.17	03.09.2013
Кредитно-кассовый офис "Владивосток"	г.Владивосток, ул.Алеутская,д.13	02.12.2013

Основная деятельность Банка в представленных отчетных периодах осуществлялась в Москве и Московской области и в других городах России, а также в Республике Башкортостан.

Зарегистрированный адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 11, строение 6.

1. Введение (продолжение)

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

Ниже приведен список участников Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 года:

Наименование участников согласно Уставу	2013 г.		2012 г.	
	Размер доли в тыс. руб.	Доля в %	Размер доли в тыс. руб.	Доля в %
ООО "Строй Экспресс"	18 411	11,0	18 411	11,0
ООО "Вега-Л"	25 914	17,0	25 914	17,0
ООО "СТЭЛ"	25 528	17,0	25 528	17,0
Кузнецова Наталья Николаевна	13 073	9,0	-	-
Прокина Ксения Николаевна	12 918	8,0	-	-
Захарова Лидия Владимировна	12 841	8,0	-	-
Расторгуева Юлия Николаевна	11 836	8,0	-	-
Недозрелова Татьяна Александровна	11 603	8,0	-	-
Лоза Татьяна Николаевна	11 371	7,0	-	-
Салтыкова Ирина Жумабаевна	11 217	7,0	-	-
ООО "СервисПак"	-	-	19 416	13,0
ООО "ВоронежЭлектроКомплектСервис"	-	-	19 416	13,0
ООО "Финансово-Правовой Центр+"	-	-	27 461	18,0
ООО "ГарантИнвест"	-	-	18 566	11,0
ИТОГО:	154 712	100,0	154 712	100,0

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2013 года составила 133 человека (2012 г.: 57 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности

В соответствии с IAS 1, р.81 руководством Банка принято решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

Учет влияния гиперинфляции

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки финансовых обязательств перед участниками и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2013	
	Прибыль за год	Собственный капитал
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	41 893	227 068
Начисленные непроцентные доходы и расходы	29	(517)
Справедливая стоимость основных средств и нематериальных активов	16	16
Отложенное налогообложение	(160)	(1 873)
Резервы под обесценение кредитов	(299)	8 916
Резерв под прочие активы	2 999	2 897
Переоценка ценных бумаг	52	-
По международным стандартам финансовой отчетности	44 530	236 507

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

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО (IFRS) 13 не оказало влияния на показатели финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении (по состоянию на начало предшествующего периода) требуется, когда а) организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или переклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или переклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют, что запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств, а в прочих случаях – как запасы;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рубля за 1 евро (2012: 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рублей за 1 евро)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Заемные средства

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

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

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

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

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

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

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

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Месяцы
Офисная и компьютерная техника	36
Транспорт	60
Мебель и прочее оборудование	84

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Долгосрчные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

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

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

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

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

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

Операционная аренда

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

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

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

Оценочные обязательства

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

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

Выплаты участникам

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

Обязательства кредитного характера

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

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
<i>Наличные средства</i>	133 530	68 278
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	302 980	136 000
<i>Корреспондентские счета в банках РФ</i>	20 965	37 246
<i>Корреспондентские счета в банках нерезидентах</i>	1	8
<i>Прочие счета</i>	972	2 085
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	458 448	243 617

Обязательные резервы на счетах в Банке России:

	2013	2012
<i>Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России</i>	46 022	5 256
<i>Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России</i>	2 264	3 391
<i>Итого обязательных резервов</i>	48 286	8 647

6. Средства в других банках

	2013	2012
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	491	456
<i>Итого за вычетом резервов</i>	491	456
<i>Краткосрочные</i>	491	456
<i>Долгосрочные</i>	-	-

Резерв в отчетном году не формировался (2012 г.: не формировался).

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

	2013	2012
<i>Текущие кредиты</i>	571 320	385 422
<i>Резерв под возможное обесценение кредитов и авансов клиентам</i>	(54 705)	(23 124)
<i>Итого кредиты и дебиторская задолженность</i>	516 615	362 298
<i>Краткосрочные</i>	516 615	361 596
<i>Долгосрочные</i>	-	702

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	2013	2012
<i>Сумма резерва по состоянию на начало года</i>	23 124	4 936
<i>Чистое создание (Восстановление)* резерва в течение года</i>	31 581	18 188
<i>Сумма резерва по состоянию на конец года</i>	54 705	23 124

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

	2013	2012
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	452 548	261 952
<i>Услуги</i>	67 600	-
<i>Строительство</i>	-	30 350
<i>Недвижимость</i>	-	37 000
<i>Прочие, в том числе физические лица</i>	51 172	56 120
<i>Резерв под обесценение</i>	(54 705)	(23 124)
<i>Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резервов</i>	516 615	362 298

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

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
<i>Необеспеченные кредиты</i>	152 700	1 172	153 872
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>	417 448	-	417 448
<i>товарами в обороте</i>	417 448	-	417 448
<i>Итого кредиты и авансы клиентам</i>	570 148	1 172	571 320

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

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
<i>Необеспеченные кредиты</i>	383 302	440	383 742
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>	-	1 680	1 680
<i>оборудованием и транспортными средствами</i>	-	1 680	1 680
<i>Итого кредиты и авансы клиентам</i>	383 302	2 120	385 422

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена Примечании 40.

8. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерная и оргтехника	Мебель, прочее оборудование	Нематериальны е активы	И т о г о
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.	445	53	424	922
Стоимость				
Остаток на 1 января 2013 г.	526	59	424	1 009
Поступление за год	30	2 821	352	3 203
Выбытие	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2013 г.	556	2 880	776	4 212
Амортизация				
Остаток на 1 января 2013 г.	81	6	-	87
Амортизационные отчисления	159	214	156	529
Выбытие	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2013 г.	240	220	156	616
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.	316	2 660	620	3 596

	Компьютерная и оргтехника	Мебель, прочее оборудование	Нематериальны е активы	И т о г о
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	118	-	424	542
Стоимость				
Остаток на 1 января 2012 г.	128	-	424	552
Поступление за год	398	59	-	457
Выбытие	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 г.	526	59	424	1 009
Амортизация				
Остаток на 1 января 2012 г.	10	-	-	10
Амортизационные отчисления	71	6	-	77
Выбытие	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 г.	81	6	-	87
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.	445	53	424	922

9. Прочие активы

	2 013	2 012
Прочие финансовые активы		
Наращенные непроцентные доходы	542	94
Резерв по прочим финансовым активам	(542)	(94)
Итого прочих финансовых активов	-	-
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 643	631
Расходы будущих периодов	1 243	1 451
Авансовые платежи по операционным налогам	-	1 131
Резерв по прочим нефинансовым активам	(11)	(8)
Итого прочих нефинансовых активов	4 875	3 205
Итого прочие активы	4 875	3 205

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
Сумма резерва по состоянию на начало года	102	-
Чистое создание (Восстановление) резерва в течение года	451	102
Сумма резерва по состоянию на конец года	553	102

10. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации	21 093	25 007
текущие (расчетные) счета	21 093	25 007
Прочие юридические лица	623 759	211 710
текущие (расчетные) счета (депозиты до востребования)	623 759	211 710
срочные депозиты	-	-
Физические лица	93 153	140 935
текущие счета (вклады до востребования)	30 831	44 393
срочные вклады	62 322	96 542
Итого средств клиентов	738 005	377 652
Краткосрочные	674 184	283 895
Долгосрочные	50 693	93 757

10. Средства клиентов (продолжение)

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

	2013		2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	93 153	12,6	136 652	36,0
Предприятия государственной и муниципальной форм собственности	21 093	2,9	25 007	7,0
Другие юридические лица	623 759	84,5	215 993	57,0
Торговля	430 393	69,0	154 356	71,0
транспорт	12 475	2,0	4 464	2,0
недвижимость (строительство)	31 187	5,0	44 393	21,0
финансовое посредничество	6 238	1,0	4 449	2,0
производство судов	-	-	3 458	2,0
Прочие	143 466	7,5	4 873	2,0
Итого средств клиентов	738 005	100,0	377 652	100,0

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

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 737 156 тыс.руб. (99,8%) приходились на десять крупнейших клиентов (2012: 228 696 тыс. руб., 60,6%).

11. Субординированный депозит

	2013	2012
Субординированные депозиты	48 511	46 868
Итого	48 511	46 868

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие заемные средства были представлены субординированными депозитами справедливой стоимостью 48 511 тыс. руб. (2012 г.: 46 868 тыс.руб.), привлеченными от Акционерного Общества "TRASTA KOMERCBANKA" (Кипрский филиал).

Согласно письмам Московского ГТУ Банка России от 09.02.2012 г. № 18-5-03/10395 и от 19.01.2012 г. № 18-5-03/3441 договор субординированного кредита от 07.11.2011 г. № 01/11 и договор субординированного кредита от 09.12.2011 г. № 02/11 соответствовали требованиям, установленным в п. 3.5.1 Положения Банка России от 10.02.2003г. № 215-П.

12. Прочие обязательства

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 020	-
Итого прочих финансовых обязательств	1 020	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Расходы будущих периодов	847	-
Кредиторская задолженность	569	257
Расчеты с персоналом по оплате труда	500	546
Налоги к уплате	228	42
Прочие	-	90
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 144	935
Итого прочих обязательств	3 164	935

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Этот резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам данного Банка. При этом на совершение такой сделки требуется согласие других участников Банка и Банка. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных настоящим уставом и действующим законодательством РФ. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Банк имеет преимущественное право покупки доли или части доли, принадлежащих участнику Банка, по цене предложения третьему лицу, если другие участники Банка не использовали свое преимущественное право. Преимущественное право покупки Банком доли или части доли участника Банка должно быть реализовано в срок 35 дней с даты получения Банком оферты участника, направленной в соответствии с п. 6.9. 6.5. Участники Банка или Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи. При этом оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу после частичной реализации указанного права Банком или его участниками по цене и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам. При продаже доли или части доли с нарушением преимущественного права покупки любой участник или участники Банка либо Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник или участники Банка, либо Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя. Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале Банка не допускается. Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты только в части, в которой она оплачена.

Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли считается полученной всеми участниками

Банка в момент ее получения Банком. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Банком участнику Банка поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Банком допускается с согласия не менее чем половины участников Банка. Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение 30 дней с даты получения оферты Банком. При отказе отдельных участников Банка от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка либо использовании ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи части доли другие участники Банка могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка в соответствующей части пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли. В случае, если в течение сроков, установленных п. п. 6.4, 6.10, с даты получения оферты Банком участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале Банка у участника преимущественное право покупки Банком доли или части доли у Банка прекращаются в день:

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим пунктом;
- истечения срока использования данного преимущественного права.

13. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

Заявления участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в Банк до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в соответствии с п. 6.10 настоящего Устава. Заявление Банка об отказе от использования предусмотренного Уставом преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка представляется в срок, установленный п. 6.4, участнику Банка, направившему оферту о продаже доли или части доли, единоличным исполнительным органом Банка.

Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка. При продаже доли или части доли в уставном капитале Банка с публичных торгов права и обязанности участника Банка по таким доле или части доли переходят с согласия участников Банка. Согласие участников Банка и Банка на отчуждение или переход доли или части доли к участнику Банка или третьему лицу считается полученным при условии, что всеми участниками Банка и Банком в течение 35 дней со дня получения соответствующего обращения или оферты Банком представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли. Предусмотренные п. 6.16 заявления участников Банка должны быть представлены в Банк. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли, подлежит обязательному нотариальному удостоверению. Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях, перечисленных в п. 11 ст. 21 ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью". К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Банка, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением дополнительных прав и обязанностей, предоставленных участнику в соответствии с абзацем 2 п. 2 ст. 8 и абзацем 2 п. 2 ст. 9 ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в уставном капитале Банка, солидарно с ее приобретателем. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента долей Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли другому участнику Банка или с согласия Общего собрания участников Банка третьему лицу. Решение Общего собрания участников Банка о даче согласия на залог доли или части доли принимается большинством голосов. Голос участника Банка, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается. Договор залога доли или части доли в уставном капитале Банка подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Банк не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных законом. Доли, принадлежащие Банку, не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании участников Банка, при распределении прибыли Банка, также имущества Банка в случае его ликвидации.

По состоянию за 31.12.2013 года собственный капитал Банка представлен следующим образом:

	2013	2012
Основной капитал	154 712	154 712
Дополнительный капитал:	81 795	37 265
<i>Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)</i>	81 795	37 265
Итого нормативного капитала	236 507	191 977

Уставный капитал распределен следующим образом:

	2013	2012
<i>Доли участников, принадлежащие негосударственным организациям</i>	154 712	154 712
Итого	154 712	154 712

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

14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета резервный фонд составил 30 463 тыс. руб. (2012: 27 493 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 41 893 тыс. руб. (2012: 2 970 тыс. руб.).

15. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	71 585	65 880
Средства в других банках	8 737	4 043
Итого процентных доходов	80 322	69 923
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	780	-
По привлеченным средствам (не являющимся кредитными организациями)	5 509	6 918
По привлеченным средствам кредитных организаций	511	2 453
Итого процентных расходов	6 800	9 371
Чистые процентные доходы	73 522	60 552

16. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	60 022	12 638
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2 828	972
Комиссия по выданным гарантиям	955	-
Прочие	2	22
Итого комиссионных доходов	63 807	13 632
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 909	351
Прочие	279	90
Итого комиссионных расходов	2 188	441
Чистый комиссионный доход	61 619	13 191

17. Прочие операционные доходы

	2013	2012
От сдачи имущества в аренду	1 749	145
Прочие	94	1 772
Итого прочие операционные доходы	1 843	1 917

18. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
<i>Затраты на персонал</i>	40 722	14 650
<i>Арендная плата</i>	20 465	18 761
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)</i>	20 439	8 315
<i>Прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>	4 263	22 980
<i>Прочие</i>	3 813	2 098
<i>Административные расходы</i>	1 926	1 112
<i>Амортизация основных средств</i>	529	77
<i>Итого операционных расходов</i>	92 157	67 993

19. (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль

	2013	2012
<i>Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль</i>	11 007	(15 599)
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	160	1 776
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	11 167	(13 823)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла в 2013 году 20% (2012 – 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2013
<i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i>	55 697
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%</i>	11 139
<i>Прочие невременные разницы</i>	28
<i>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</i>	11 167

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%.

20. Сегментный анализ

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

21. Управление рисками

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

Система оценки, управления и контроля рисков Банка представляет собой совокупность технических, методических и финансовых процедур и организационных мероприятий, включающих следующие составляющие:

- идентификацию, количественный и качественный анализ рисков;

21. Управление рисками (продолжение)

- мониторинг рыночных, курсовых и процентных рисков в разрезе портфелей финансовых инструментов;
- совершенствование методологии оценки рисков в разрезе их видов;
- реальную оценку структуры активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств с учетом риска;
- мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов;
- оценку кредитного портфеля с учетом риска;
- резервирование с учетом риска;
- формирование лимитной политики Банка в целях оптимизации соотношения показателей доходности, риска и ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- информационную и методологическую поддержку принятия решений органами управления Банка в части управления рисками;
- контроль за эффективностью деятельности Банка по управлению рисками;
- организацию соответствующих структурных подразделений по управлению рисками и обучению персонала.

Основные этапы управления рисками, присущими деятельности Банка:

- выявление и классификация риска,
- измерение риска и определение его приемлемого уровня,
- минимизация риска,
- мониторинг и контроль за соблюдением допустимых размеров риска.

Под выявлением риска понимается:

По проведению проверок на предмет оценки соответствия требованиям регулятора вопросов обычно не возникает (в настоящее время внутренний контроль сосредоточен, как правило, именно на этой задаче). Проведение же проверок с точки зрения состояния макро- и микросреды - относительно новое направление деятельности СВК. В данном случае анализируется эффективность объекта проверки с точки зрения рыночной конъюнктуры, в том числе рассматриваются такие составляющие, как наличие необходимой информационной базы, ее качество и своевременность обновления; методы обработки информации, предполагающей анализ результатов рыночных исследований и формирование конкретных выводов, необходимых для стратегического планирования развития организации; ответное реагирование на вызовы внешней среды, включающее оценку мероприятий, направленных на формирование положительного отношения к банку, его продуктам и услугам, а также мероприятия, создающие конкурентное преимущество банка.

- анализ внешних и внутренних факторов, способных оказать влияние на операции, продукты и услуги Банка. К внешним факторам относятся требования регуляторов, состояние макро- и микросреды, рыночная конъюнктура. Состояние макросреды определяется факторами экономического, технического, социального, правового, политического характера, состояние микросреды - поведением клиентов, действиями конкурентов, политикой партнеров Банка. К внутренним факторам относятся стратегия Банка, стандарты, в том числе международные, в области построения систем управления, конкретное содержание операции, продукта или услуги, соответствие их фактического и ожидаемого функционала;

- признание риска. На данном этапе возможны следующие варианты управления риском: принятие риска, избежание риска и передача риска. Риск принимается, если все доступные способы его снижения не являются экономически целесообразными по сравнению с ущербом, который может нанести реализация риска. Руководители осведомлены о наличии данного риска и его характеристиках и осознанно его принимают. Избежание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказ от проекта, уход с определенного рынка) или изменение стратегических задач или операционного процесса. Решение о передаче риска зависит от характера деятельности, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Стандартные механизмы передачи рисков включают страхование и диверсификацию активов.

Измерение предполагает определение размера принимаемого риска в количественном и/или качественном выражении в соответствии с принятыми в Банке методиками оценки. Под приемлемым уровнем риска понимается определение его значения в соответствии с принятыми в Банке алгоритмами расчета, не угрожающего финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

В целях минимизации рисков, присущих деятельности Банка применяются следующие методы:

- установление на каждом уровне принятия решений внутри Банка качественных (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий) и количественных (лимиты по суммам) ограничений рисков банковской деятельности;
- создание резервов на возможные потери;
- разграничение обязанностей, полномочий и ответственности;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключение договоров);

21. Управление рисками (продолжение)

- совершенствование системы информационного обеспечения, обеспечивающей своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- разработка и осуществление программ подготовки и переподготовки служащих, направленных на повышение их профессионального уровня и внедрение профессиональной этики банковского работника;
- оптимизация и постоянное совершенствование системы управления Банком.

Мониторинг и контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами. Контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, следующими органами:

- менеджментом среднего звена на ежедневной основе;
- Службой внутреннего контроля на постоянной основе;
- исполнительными органами управления Банка – не реже одного раза в месяц;
- Советом директоров – не реже одного раза в полугодие;
- внешним аудитором – не реже одного раза в год.

Кредитный риск

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

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует ссудную и приравненную к ней задолженность по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов.

В целях минимизации рисков при работе на рынке межбанковских кредитов отдел межбанковского кредитования проводит анализ финансового состояния контрагента путем анализа балансов и экономических нормативов на последнюю отчетную дату и расчет лимитов по МБК на каждого контрагента по срокам привлечения на основании методики по расчету лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются запасы и оборудование компаний, автотранспортные средства, долговые ценные бумаги, поручительства физических лиц. Кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Система оценки кредитного риска помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Управление кредитным риском осуществляет в Банке Кредитный комитет, контроль осуществляется Службой внутреннего контроля, органами управления Банка, внешним аудитором.

21. Управление рисками (продолжение)**Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

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

31 декабря 2013 года	Текущие, всего	в том числе реструкту- рированные	в том числе просроченные, но не обесцененные	в том числе обесцененные (100%)	Валовая сумма	Индивиду- альный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Кредиты и депозиты в других банках	491	-	-	-	491	-	-	491
Кредиты юридическим лицам	570 148	-	-	-	570 148	25 672	28 764	515 712
Потребительские кредиты	1 172	-	-	-	1 172	218	51	903
Прочие активы	542	-	-	-	542	542	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	572 353	-	-	-	572 353	26 432	28 815	517 106

31 декабря 2012 года	Текущие, всего	в том числе реструкту- рированные	в том числе просроченные, но не обесцененные	в том числе обесцененные (100%)	Валовая сумма	Индивиду- альный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Кредиты и депозиты в других банках	456	-	-	-	456	0	-	456
Кредиты юридическим лицам	383 302	-	-	-	383 302	22 864	-	360 438
Потребительские кредиты	2 120	-	-	-	2 120	260	-	1 860
Прочие активы	725	-	-	-	725	102	-	623
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	386 603	-	-	-	386 603	23 226	-	363 377

Кредиты и дебиторская задолженность

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	2013			2012		
	Стандарт -ные	Нестандарт- ные	Сомнитель- ные	Стандарт -ные	Нестандарт- ные	Сомнитель- ные
Кредиты и депозиты в других банках	491	-	-	456	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	464 100	106 048	203 395	144 850	35 057
Потребительские кредиты	-	187	985	-	1 680	440
Итого	491	464 287	107 033	203 851	146 530	35 497

21. Управление рисками (продолжение)

У Банка отсутствовали просроченные ссуды, а также проблемные и безнадежные кредиты по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов.

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

<i>31 декабря 2013 года</i>	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Ниже В-	Не присвоен	Итого
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	-	491	-	-	491
Итого	-	-	-	491	-	-	491

<i>31 декабря 2012 года</i>	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Ниже В-	Не присвоен	Итого
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	-	456	-	-	456
Итого	-	-	-	456	-	-	456

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика за 31 декабря 2013 года составил 17.4% капитала Банка (2012 г.: 15.5%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 147,8% капитала Банка (2012 г.: 155.2%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка представлен в Примечании 21.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2013 и 2012 года без учета резерва.

	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	491	-	-	491
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	570 148	-	-	570 148
<i>Потребительские кредиты</i>	1 172	-	-	1 172
<i>Прочие активы</i>	542	-	-	542
За 2013 год	572 353	-	-	572 353

	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	456	-	-	456
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	383 302	-	-	383 302
<i>Потребительские кредиты</i>	2 120	-	-	2 120
<i>Прочие активы</i>	725	-	-	725
За 2012 год	386 603	-	-	386 603

21. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (без учета резервов) в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	<i>Кредитные и финансовые организации</i>	<i>Строи- тельство (Производ- ство)</i>	<i>Торговля</i>	<i>Недвижи- мость</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физичес-кие лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:							
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	491	-	-	-	-	-	491
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	-	452 548	-	117 600	-	570 148
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	1 172	1 172
<i>Прочие активы</i>	-	-	-	-	542	-	542
За 2013 год	491		452 548		118 142	1 172	572 353

	<i>Кредитные и финансовые организации</i>	<i>Строитель- ство (Производ- ство)</i>	<i>Торговля</i>	<i>Недвижи- мость</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физичес-кие лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:							
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	456	-	-	-	-	-	456
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	30 350	261 952	37 000	54 000	-	383 302
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	2 120	2 120
<i>Прочие активы</i>	-	-	-	-	725	-	725
За 2012 год	456	30 350	261 952	37 000	54 725	2 120	386 603

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный исключительно с открытыми позициями, номинированными в иностранной валюте, и открытыми позициями в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю. Активы, подверженные процентному и фондовому риску (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, и производные финансовые инструменты), в Банке отсутствуют.

Регулирование риска осуществляется установлением лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контролируется соблюдением их на ежедневной основе.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года.

21. Управление рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	458 447	1	458 448
Обязательные резервы на счетах в Банке России	48 286	-	48 286
Средства в других банках	491	-	491
Кредиты и дебиторская задолженность	516 615	-	516 615
Прочие активы	4 875	-	4 875
Основные средства	3 596	-	3 596
Итого активов	1 032 310	1	1 032 311
Обязательства			
Средства клиентов	735 710	2 295	738 005
Субординированный депозит	-	48 511	48 511
Текущие налоговые обязательства	4 251	-	4 251
Прочие обязательства	3 164	-	3 164
Отложенное налоговое обязательство	1 873	-	1 873
Итого обязательств	744 998	50 806	795 804
Собственный капитал	236 507	-	236 507
Итого обязательств и собственного капитала	981 505	50 806	1 032 311

<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	243 609	8	243 617
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 647	-	8 647
Средства в других банках	456	-	456
Кредиты и дебиторская задолженность	362 298	-	362 298
Прочие активы	3 205	-	3 205
Основные средства	922	-	922
Итого активов	619 137	8	619 145
Обязательства			
Средства клиентов	376 924	728	377 652
Субординированный депозит	46 868	0	46 868
Прочие обязательства	935	0	935
Отложенное налоговое обязательство	1 713	0	1 713
Итого обязательств	426 440	728	427 168
Собственный капитал	191 977	0	191 977
Итого обязательств и собственного капитала	618 417	728	619 145

Валютный риск

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

21. Управление рисками (продолжение)

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

<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>RUR</i>	<i>USD</i>	<i>EURO</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	427 276	22 250	8 922	458 448
Обязательные резервы на счетах в Банке России	48 286	-	-	48 286
Средства в других банках	-	491	-	491
Кредиты и дебиторская задолженность	516 615	-	-	516 615
Прочие активы	4 875	-	-	4 875
Основные средства	3 596	-	-	3 596
Итого активов	1 000 648	22 741	8 922	1 032 311
Обязательства				
Средства клиентов	686 123	38 017	13 865	738 005
Субординированный депозит	48 511	-	-	48 511
Текущие налоговые обязательства	4 251	-	-	4 251
Прочие обязательства	3 164	-	-	3 164
Отложенное налоговое обязательство	1 873	-	-	1 873
Итого обязательств	743 922	38 017	13 865	795 804
Чистая балансовая позиция	256 726	(15 276)	(4 943)	236 507
Обязательства кредитного характера (в том числе срочные сделки)	-	-	-	-

<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>RUR</i>	<i>USD</i>	<i>EURO</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	181 704	33 116	28 797	243 617
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 647	-	-	8 647
Средства в других банках	-	456	-	456
Кредиты и дебиторская задолженность	362 298	-	-	362 298
Прочие активы	3 205	-	-	3 205
Основные средства	922	-	-	922
Итого активов	556 776	33 572	28 797	619 145
Обязательства				
Средства клиентов	285 903	44 684	47 065	377 652
Субординированный депозит	46 868	-	-	46 868
Прочие обязательства	935	-	-	935
Отложенное налоговое обязательство	1 713	-	-	1 713
Итого обязательств	335 419	44 684	47 065	427 168
Чистая балансовая позиция	221 357	(11 112)	(18 268)	191 977
Обязательства кредитного характера (в том числе срочные сделки)	6 734	-	-	6 734

21. Управление рисками (продолжение)

Открытые позиции в USD, EUR, а также балансирующая позиция в рублях не превышают пруденциальных норм.

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

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение</i>	<i>Влияние на</i>	<i>Увеличение</i>	<i>Влияние на</i>
	<i>прибыль за год</i>	<i>прибыль за год</i>	<i>прибыль за год</i>	<i>прибыль за год</i>
	2013	2013	2012	2012
<i>Доллары США</i>	10%	(1 222)	10%	(889)
<i>Евро</i>	10%	(395)	10%	(1 461)

Риск потери ликвидности

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

Для управления ликвидностью Банк использует АБС “RS-Bank”, которая позволяет органам управления Банка в режиме on-line получать необходимую оперативную информацию.

Основополагающим документом в управлении риском ликвидности является Положение об оценке, управлении и контроле за ликвидности, которое определяет порядок управления и контроля за состоянием ликвидности Банка с целью достижения оптимальной минимизации риска ликвидности, постоянного сохранения способности Банка выполнять свои обязательства перед клиентами и в случае сложившегося неблагоприятного уровня ликвидности повышать его за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, а также устанавливает систему требований к организации работы Банка по управлению ликвидностью.

В решении вопросов по оценке ликвидности в Банке, принятии решений по управлению ликвидностью, обеспечении эффективного управления ликвидностью и организации контроля за состоянием ликвидности задействованы:

- ✓ Совет директоров Банка;
- ✓ Правление Банка;
- ✓ Председатель Правления Банка;
- ✓ Подразделения Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности;
- ✓ Служба внутреннего контроля.

Функции управления ликвидностью распределены между органами управления и структурными подразделениями Банка следующим образом:

Совет директоров Банка определяет стратегию Банка. Получает информацию о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе. В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности получает информацию об этом *незамедлительно* и принимает решения по увеличению ресурсной базы, повышению её стабильности.

Правление Банка на регулярной основе рассматривает отчеты о состоянии ликвидности Банка, утверждает план мероприятий по её поддержанию в случае возникновения дефицита ликвидности. Председатель Правления Банка информирует Совет директоров о состоянии ликвидности ежеквартально, а также по его запросу и незамедлительно – в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояний ликвидности.

В случае устойчивого снижения показателей ликвидности Правление Банка принимает решение о разработке и осуществлении комплекса мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности

Председатель Правления Банка является ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений. Ежедневно контролирует состояние ликвидности. Принимает решения по проведению операций по привлечению и размещению ресурсов.

21. Управление рисками (продолжение)

Руководители подразделений Банка, участвующие в управлении и контроле за состоянием ликвидности (Управление кредитования, Управление операций на финансовом рынке, Отдел планирования, финансирования и управления банковскими рисками), предусматривают меры по восстановлению уровня ликвидности до нормативного значения в случае нарушения установленных Банком России нормативов. Проводится работа по стабилизации ресурсной базы.

Отдел планирования, финансирования и управления банковскими рисками осуществляет регулярный анализ динамики показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, также проводит анализ состояния требований и обязательств Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением требований по управлению ликвидностью и контролю за состоянием ликвидности Банка в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля в Банке.

Основными компонентами риска ликвидности, подлежащими регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций Банка по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей. Управление операций на финансовом рынке Банка проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. В целях управления ликвидностью Управлением проводится ежедневная проверка ожидаемых поступлений от операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

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

	<i>Н2</i> <i>2013</i>	<i>Н3</i> <i>2013</i>	<i>Н4</i> <i>2013</i>	<i>Н2</i> <i>2012</i>	<i>Н3</i> <i>2012</i>	<i>Н4</i> <i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	67,1	71,4	0	88,0	83,9	0,3
<i>Среднее</i>	87,8	90,2	0,2	148,3	155,1	3,6
<i>Максимум</i>	97,5	102,8	0,3	274,2	260,1	5,4
<i>Минимум</i>	67,1	71,4	0	82,2	83,9	0,3
<i>Лимит</i>	<i>min 15%</i>	<i>min 50%</i>	<i>max 120%</i>	<i>min 15%</i>	<i>min 50%</i>	<i>max 120%</i>

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

<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>до 1</i> <i>месяца</i>	<i>1-6</i> <i>месяцев</i>	<i>6-12</i> <i>месяцев</i>	<i>более 1</i> <i>года</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	674 184	5 653	7 475	50 693	738 005
Субординированные займы				48 511	48 511
Прочие обязательства	3 164	-	-	-	3 164
Итого выплаты	677 348	5 653	7 475	99 204	789 680

<i>31 декабря 2012 г.</i>	<i>до 1</i> <i>месяца</i>	<i>1-6</i> <i>месяцев</i>	<i>6-12</i> <i>месяцев</i>	<i>более 1</i> <i>года</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	294 369	76 151	823	6 309	377 652
Субординированные займы	-	-	-	46 868	46 868
Прочие обязательства	935	-	-	-	935
Итого выплаты	295 304	76 151	823	53 177	425 455

21. Управление рисками (продолжение)

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

Анализ выхода активов и обязательств по срокам.

<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1-6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	458 448	-	-	-	458 448
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	48 286	-	-	-	48 286
<i>Средства в других банках</i>	491	-	-	-	491
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	-	215 967	300 648	-	516 615
<i>Прочие активы</i>	4 875	-	-	-	4 875
<i>Итого поступления</i>	512 100	215 967	300 648	-	1 028 715
<i>Средства клиентов</i>	674 184	5 653	7 475	50 693	738 005
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	48 511	48 511
<i>Прочие обязательства</i>	3 164	-	-	-	3 164
<i>Итого выплаты</i>	677 348	5 653	7 475	99 204	789 680
<i>Разрыв по ликвидности</i>	-165 248	210 314	293 173	-99 204	239 035

<i>31 декабря 2012 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1-6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	243 617	-	-	-	243 617
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	8 647	-	-	-	8 647
<i>Средства в других банках</i>	456	-	-	-	456
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	34 148	168 467	158 981	702	362 298
<i>Прочие активы</i>	3 205	-	-	-	3 205
<i>Итого поступления</i>	290 073	168 467	158 981	702	618 223
<i>Средства клиентов</i>	294 369	76 151	823	6 309	377 652
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	46 868	46 868
<i>Прочие обязательства</i>	935	-	-	-	935
<i>Итого выплаты</i>	295 304	76 151	823	53 177	425 455
<i>Разрыв по ликвидности</i>	(5 231)	92 316	158 158	(52 475)	192 768

Процентный риск

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

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

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

21. Управление рисками (продолжение)

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

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

Операционный риск

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

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

В целях минимизации стратегического риска в процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Банка Стратегией на 2011-2015 годы, отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением участников и менеджмента. Задачи и цели, определенные в Стратегии, учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% (норматив Н1) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию 31 декабря 2013 года фактическое значение достаточности собственных средств составил 39.7% (2012 г.: 44.6%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

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

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

21. Управление рисками (продолжение)

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

	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	154 712	154 712
Нераспределенная прибыль	81 795	37 265
Итого капитал 1-го уровня	236 507	191 977
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	48 511	46 868
Итого капитал 2-го уровня	48 511	46 868
Итого капитал	285 018	238 845
Активы, взвешенные с учетом риска	529 374	366 516
Коэффициент достаточности капитала	53,8%	65,2%

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

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет 3 года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2013	2012
Менее 1 года	32 112	14 495
От 1 года до 5 лет	16 898	-
Итого обязательств по операционной аренде	49 010	14 495

Обязательства капитального характера

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

22. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по выдаче кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением тех случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. Общая сумма задолженности по кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2013 года отсутствовали обязательства кредитного характера.

Заложенные активы

По состоянию за 31.12.2013 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2012 г.: 0 тыс. руб.).

Кроме того, обязательные резервы на сумму 48 286 тыс. руб. (2012 г.: 8 647 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23. Производные финансовые инструменты

	Справедливая стоимость 31 декабря 2013 года			Справедливая стоимость 31 декабря 2012 года		
	Активы	Обязательства	Справедливая стоимость	Активы	Обязательства	Справедливая стоимость
Наличные сделки	-	-	-	6 682	6 734	(52)

Банк заключил сделку с АКБ «Инвестторгбанк» (ООО) на продажу долларов США в сумме 220 000 долларов США. Дата исполнения сделок 9 января 2013 года.

Переоценка в сумме 52 тыс. руб. (отрицательное значение) отражена в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» в качестве дополнительных расходов.

31.12.2013				
	Договорная или согласованная сумма	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Справедливая стоимость на отчетную дату
Наличные сделки	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-

31.12.2012				
	Договорная или согласованная сумма	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Справедливая стоимость на отчетную дату
Наличные сделки	6 734	-	(52)	6 682
Итого	6 734	-	(52)	6 682

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

23. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

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

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

24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

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

Руководство Банка

Кредиты и авансы клиентам:	
Остаток задолженности на 1 января	-
Выдано кредитов в течение года	200
Погашено кредитов в течение года	200
Остаток задолженности за 31 декабря	-
Процентные доходы	-
Средства клиентов:	
Остаток на 1 января	-
Получено средств в течение года	1 985
Выплачено средств в течение года	(1 704)
Остаток задолженности на 31 декабря	281
Процентные расходы	-
Непроцентные доходы	-
Ценные бумаги:	
Остаток на 1 января	-
Выпущено в течение года	-
Погашено в течение года	-
Остаток задолженности на 31 декабря	-
Процентные расходы	-
Выданные гарантии	-
Комиссия по выданным гарантиям	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2013 год составил 3 830 тыс. руб. (2012 г.: 3 673 тыс.руб.).

25. События после окончания отчетного периода

Существенных событий после окончания отчетного периода не происходило.

26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 19.

Председатель Правления

Терешенко А.Е.



Заместитель главного бухгалтера

Попова С.М.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 24 июня 2014 года.