

1. Описание деятельности

Коммерческий Банк «Межотраслевая Банковская Корпорация» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – «Банк») был учрежден 18 апреля 2007 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации под наименованием ООО КБ «Банк Кипра» как дочерний Банк Публичной акционерной компании «Банк Кипра Лимитед».

01 февраля 2010 года Банк был переименован в ООО «ЛидБанк». 14 декабря 2010 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москва была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц об изменении наименования Банка на Общество с ограниченной ответственностью «Банк Ренессанс Финанс».

31 октября 2012 года Единственным участником Банка принято решение о смене наименования «Банк Ренессанс Финанс» ООО на Коммерческий банк «Межотраслевая банковская корпорация» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование КБ «МБК» (ООО). 12 ноября 2012 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москва была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц об изменении наименования «Банк Ренессанс Финанс» ООО на КБ «МБК» (ООО).

09 июня 2010 года произошла смена Единственного участника Банка на ЗАО «Ренессанс Капитал». Фактической материнской компанией ЗАО «Ренессанс Капитал» является «Ренессанс Холдинг Менеджмент Лимитед» (Renaissance Holdings Management Limited) (далее – «РХМЛ»). РХМЛ, совместно с дочерними компаниями (кроме группы Ренессанс Капитал Инвестмент Лимитед (далее «РКИЛ») – «Группа Ренессанс», является частной компанией с ограниченной ответственностью, зарегистрированной на Бермудских островах 17 июня 1999 года в соответствии с Законом о компаниях Бермудских островов от 1981 года (с учетом периодически вносимых в него изменений). Владельцами РХМЛ являются ее бывшие и действующие сотрудники и руководство, связанные холдинговые компании, трасты и прочие стороны, связанные с вышеуказанными лицами. РХМЛ не находится под контролем какого-либо лица для целей раскрытия информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

К середине ноября 2012 года РКИЛ столкнулся с существенными проблемами в области ликвидности, что потребовало незамедлительных действий со стороны его акционеров. С целью предотвращения негативных последствий дефицита ликвидности компания «Онэксим» согласилась стать единоличным владельцем РКИЛ и осуществлять соответствующий контроль как над ним, так и над российским бизнесом Группы «Ренессанс» по осуществлению потребительского кредитования, а также обеспечить необходимый запас ликвидности.

14 ноября 2012 года акционеры РКИЛ подписали обязывающий протокол о намерениях, устанавливающий условия сделки, в рамках которой 50% плюс половина одной обыкновенной акции РКИЛ переходит к «Онэксим». В результате в собственности «Онэксим» оказывается 100% уставного капитала РКИЛ. «Онэксим» незамедлительно принял на себя контроль над Группой РКИЛ и назначил новое руководство, находящееся в непосредственном подчинении компании «Онэксим». После согласования остальных условий сделки 21 декабря 2012 года «Онэксим» и Группа «Ренессанс» подписали договор купли-продажи в отношении акций РКИЛ, а также предприятий, которые находились в собственности Группы «Ренессанс» до заключения сделки.

Банк осуществляет деятельность в соответствии:

- с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте) № 3471, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 26 ноября 2012 года;
- с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также с лицензией на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам России.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в безналичной форме;
- операции с ценными бумагами на организованном рынке;
- межбанковские операции по привлечению и размещению денежных средств на внутреннем и внешнем финансовых рынках;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

Юридический адрес Банка: 123317, Москва, Пресненская наб., д. 10, блок С.

Почтовый адрес Банка: 125009, Москва, Большой Гнездинковский переулок, д. 7.

1. Описание деятельности (продолжение)

В середине 2012 года руководство РХМЛ приняло решение о продаже Банка. Данное решение было опубликовано в сети интернет в августе 2013 года.

По причине подготовки к планируемой продаже 100% дилей Банка, во втором полугодии 2012 года произошло сокращение операционной деятельности Банка, в том числе:

- ▶ осуществлена продажа 100% портфеля ценных бумаг;
- ▶ существенно сокращен объем конверсионных операций;
- ▶ существенно снизился объем операций межбанковского кредитования и объем расчетных операций клиентов.

По состоянию на дату подписания отчетности Банк не располагает сведениями о планируемом прекращении деятельности.

18 марта 2013 года Банком принято решение осуществить распределение прибыли прошлых лет в общей сумме 180 000 тыс. руб. (Примечание 22).

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики

Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о совокупном доходе (далее — «отчет о прибылях и убытках»). В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность — это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методов оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании порекомендованной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и города Москвы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	2-5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за совершение каких-либо разовых операций или сделок признаются после завершения такой операции или сделки. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс ЦБ РФ составлял:

- 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США,
- 40,2286 руб. и 41,6714 руб. за 1 евро,

соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПК 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПК 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2012 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Ожидается, что применение данной поправки не окажет никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2012 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года. Ожидается, что применение данной поправки не окажет никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательства), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применения данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требования, согласно которым правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Займы, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

3. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	7 162	244 262
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	7 277	16 545
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	548 135	100 011
Средства, депонированные в клиринговой организации	–	188 853
Денежные средства и их эквиваленты	562 574	549 671

Остатки на счете в ЦБ РФ представляют собой денежные средства, размещенные Банком в ЦБ РФ, для проведения текущих расчетов и других операций.

На 31 декабря 2012 года 6 322 тыс. руб. были размещены на корреспондентском счете в КБ «Ренессанс Капитал» (на 31 декабря 2011 года средства на корреспондентском счете в КБ «Ренессанс Капитал» отсутствуют).

На 31 декабря 2012 года 548 135 тыс. руб. (включая начисленные проценты) были размещены в ЦБ РФ (на 31 декабря 2011 года 100 011 тыс. руб. были размещены в ЗАО «Райффайзенбанк»).

На 31 декабря 2011 года 188 853 тыс. руб. были размещены полностью в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в качестве обеспечения по торговле на валютной секции ОАО ММВБ-РТС. Согласно правилам торгов данные средства могут быть востребованы Банком незамедлительно в день подачи заявления на вывод средств. На 31 декабря 2012 года депонированные средства в клиринговой организации отсутствуют.

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	103 031
Корпоративные облигации	–	104 293
Торговые ценные бумаги	–	207 324
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	462 986
Корпоративные облигации	–	325 637
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	788 623

В течение 2012 года Банк продал 100% портфеля ценных бумаг в рамках процедур по подготовке Банка к продаже.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	10	19 417
Средства, депонированные в клиринговой организации	2 430	13 054
Средства в кредитных организациях	2 440	32 471

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2012 года 2 430 тыс. руб. были размещены полностью в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в качестве взносов в фонд покрытия рисков (на 31 декабря 2011 года – 13 054 тыс. руб.).

7. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2010 г.	3 347	3 754	7 101
Поступления	–	7 392	7 392
Выбытие	(751)	(44)	(795)
На 31 декабря 2011 г.	2 596	11 102	13 698
Поступления	106	626	732
Выбытие	–	(1 760)	(1 760)
На 31 декабря 2012 г.	2 702	9 968	12 670
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2010 г.	969	1 275	2 244
Начисленная амортизация	1 304	2 484	3 788
Выбытие	–	(44)	(44)
На 31 декабря 2011 г.	2 273	3 715	5 988
Начисленная амортизация	280	2 121	2 401
Выбытие	–	(374)	(374)
На 31 декабря 2012 г.	2 553	5 462	8 015
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2010 г.	2 378	2 479	4 857
На 31 декабря 2011 г.	323	7 387	7 710
На 31 декабря 2012 г.	149	4 506	4 655

8. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2012 г.	2011 г.
Расход по текущему налогу	1 717	17 138
Расход/(Экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	4 826	(852)
Расход по налогу на прибыль	6 543	16 286

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы.

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2011 и 2012 годах составляла 20%.

Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2011-2012 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2012 г.	2011 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(48 949)	6 256
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(9 790)	1 251
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам (государственные ценные бумаги)	(572)	(1 691)
Прибыль, не облагаемая налогом	—	(1)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- аренда помещений, охрана, ремонт и обслуживание оборудования	4 913	8 679
- расходы на персонал	33	2 083
- операции с ценными бумагами	6 885	2 449
- амортизация основных средств	520	379
- расходы на услуги связи	416	1 058
- судебные издержки	3 126	—
- прочее	743	1 598
Прочее	269	481
Расход по налогу на прибыль	6 543	16 286

8. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц		
	2010 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2011 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:						
Начисления	4 959	617	–	5 576	(4 601)	–
Основные средства	–	225	–	225	(225)	–
Отложенные налоговые активы	4 959	842	–	5 801	(4 826)	–
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:						
Начисления	–	–	–	–	–	–
Основные средства	(10)	10	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	(10)	10	–	–	–	–
Отложенный налоговый актив	4 949	852	–	5 801	(4 826)	–
						975

9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Оплата по договору аренды	–	24 566
Нематериальные активы	6 140	6 025
Предоплата	106	737
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	–	297
Расчеты с клиентами по комиссиям	201	194
Прочее	–	2
Прочие активы	6 447	31 821

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Начисление премии по итогам года	–	13 335
Начисление расходов по услугам	2 927	3 038
Начисление оплачиваемых отсутствий на работе (неиспользованный отпуск)	2 698	1 265
Начисление налогов, за исключением налога на прибыль	258	1 023
Резервы по задолженности клиентов по комиссиям	188	194
Прочее	45	2
Прочие обязательства	6 116	18 857

10. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Договоры «репо»	–	240 755
Задолженность перед ЦБ РФ	–	240 755

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Текущие счета		80 625
Договоры «репо»	–	448 421
Прочее	93	119
Средства кредитных организаций	93	529 165

На 31 декабря 2011 года по статье «Текущие счета» отражен остаток на счете BOC Public Company Ltd, Cyprus в размере 80 625 тыс. руб. На 31 декабря 2012 года остаток на текущих счетах отсутствует.

На 31 декабря 2011 года по статье «Договоры «репо» отражены денежные средства, привлеченные Банком от двух российских банков. По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток по статье «Договоры «репо» отсутствует поскольку Банк продал 100% портфеля договоров «репо» в рамках процедур по подготовке Банка к продаже.

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Текущие счета	739	211 215
Договоры «репо»	–	43 076
Средства клиентов	739	254 291

В течение 2012 года Банк продал 100% портфеля договоров «репо» в рамках процедур по подготовке Банка к продаже. На 31 декабря 2011 года по статье «договоры «репо» отражены денежные средства, привлеченные Банком от одного клиента – российской компании, работающей в отрасли «Финансовые услуги».

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 г.	2011 г.
Частные компании	739	254 291
Средства клиентов	739	254 291

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2012 г.	2011 г.
Финансовые услуги	–	250 972
Консультационные услуги	580	3 203
Финансовое посредничество	–	102
Недвижимость	7	7
Брокерская деятельность	–	7
Прочее	152	–
Средства клиентов	739	254 291

13. Чистые активы, приходящиеся на Участника

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2012 и 2011 годов размер уставного капитала Банка составлял 250 000 тыс. руб. Уставный капитал был сформирован из одной доли единственного участника, внесенной ЗАО «Ренессанс Капитал» в российских рублях. Уставный капитал оплачен полностью.

Дополнительный капитал представлен вкладами единственного участника в имущество Банка на основе договоров от 10 августа 2008 года, 15 августа 2008 года в общей сумме 51 000 тыс. руб. – вклады BOC Public Company Ltd, вкладами ЗАО «Ренессанс Капитал» в имущество Банка в общем размере 170 000 тыс. руб. на основании решений: от 26 августа 2010 года, от 22 марта 2011 года, 29 августа 2011 года, 22 сентября 2011 года, 14 марта 2012 года и 2 мая 2012 года. Таким образом, на 31 декабря 2012 года дополнительный капитал составил 221 000 тыс. руб. (2011: 186 000 тыс. руб.).

На 31 декабря 2012 и 2011 годов вклад Участника зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вклада единственного участника в российских рублях. В 2012 и 2011 годах Банк не распределял и не выплачивал свою чистую прибыль (или ее часть) Участнику.

В соответствии с Российским законодательством, участник общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу независимо от согласия других его участников или общества. В таких случаях Банк будет обязан выплатить долю выходящему участнику из чистых активов Банка. Оплата должна быть произведена не позднее, чем через шесть месяцев после окончания года, в котором было принято решение о выходе. Выход участников Банка из Банка, в результате которого в Банке не останется ни одного участника, а также выход единственного участника Банка из Банка не допускается.

14. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

Юридические вопросы

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

В течение 2012 и 2011 годов в рамках обычной деятельности Банк являлся объектом следующих судебных разбирательств:

- Судебный спор с Левченко А.П.

Иск о взыскании денежных средств в счет возмещения ущерба, нанесенного помещению, предъявлен Банку 05 марта 2012 года. Рассмотрение дела прекращено 11 апреля 2012 года в связи с заключением сторонами мирового соглашения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и до даты подписания данной отчетности открытых судебных разбирательства Банк не ведет.

14. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выводные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка может быть подвзвнута и более ранние периоды.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского валютного, таможенного и налогового законодательства, в частности, регулирующего порядок учета для целей налогообложения прибыли отдельных видов расходов, сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими налоговыми органами в любой момент в будущем. Судебные решения не являются обязательными для применения. Более того, нередки случаи, когда позиция налоговых органов и судов по отдельным вопросам налогообложения, в частности, вопросам вычета и квалификации отдельных видов расходов, различается или меняется со временем. Существующие тенденции в России указывают на то, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных обстоятельствах проверка может быть подвзвнута и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с соответствующими регулирующими органами по вопросам, допускающим неоднозначную интерпретацию. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц и налога на добавленную стоимость к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам в соответствии с положениями статьи 105.14 Налогового кодекса Российской Федерации.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2012 году, но и к определенным типам сделок, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2012 году. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования, установленные статьями 280 и 305 Налогового кодекса Российской Федерации.

В 2012 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2012 году, соответствуют рыночному уровню цен.

14. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2012 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1 055	23 849
От 1 года до 5 лет	–	–
Договорные и условные обязательства	1 055	23 849

В 2012 году учтенные Банком расходы по аренде составили 34 179 тыс. руб. (в 2011 году: 45 543 тыс. руб.).

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

15. Чистые комиссионные расходы

Чистые комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Расчетные операции	208	577
Валютный контроль	791	163
Прочее	199	129
Комиссионные доходы	1 198	869
Операции по конвертированию валюты	(11 395)	(9 614)
Расчетные операции	(1 395)	(1 469)
Операции с ценными бумагами	(316)	(1 021)
Операции с денежными средствами	(21)	–
Прочее	(104)	–
Комиссионные расходы	(13 231)	(12 104)
Чистые расходы по сборам и комиссионным	(12 033)	(11 235)

(в тысячах российских рублей)

16. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и премии	52 783	83 114
Отчисления на социальное обеспечение	8 814	6 350
Добровольное страхование работников	2 444	2 258
Расходы на персонал	64 041	91 722
Содержание и аренда помещений	34 179	47 156
Информационные технологии	10 557	11 837
Операционные налоги	6 981	8 008
Штрафные санкции	135	3 994
Юридические и консультационные услуги	18 146	5 129
Услуги связи	6 913	1 701
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 265	1 220
Членство в организациях и ассоциациях	370	1 141
Охранные услуги	656	731
Офисные принадлежности	457	346
Прочее	1 563	1 773
Прочие операционные расходы	81 222	83 036

17. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением кредитными рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля и оценку кредитного риска.

Подразделение управления рисками и планирования

Отдел управления рисками и планирования отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

17. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Отдел по торговле на финансовых рынках

Отдел по торговле на финансовых рынках инициирует процесс установления лимита активных операций на контрагента (МБК, конверсионные сделки), непосредственно заключает конверсионные сделки и сделки МБК, несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Отдел по торговле на рынке ценных бумаг

Отдел по торговле на рынке ценных бумаг инициирует процесс установления лимита активных операций на контрагента, эмитента (сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами), непосредственно заключает сделки с финансовыми инструментами и несет основную ответственность за рыночный риск.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, проверяются Службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего контроля подготавливает рекомендации по результатам проверок и предоставляет их руководству Банка, а также не реже одного раза в полугодие Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Кредитному комитету и руководителям каждого из подразделений Банка. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнять договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специфические принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Не просроченные и не обесцененные		
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Итого	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Итого
		2012 г.	2012 г.	2012 г.	2011 г.	2011 г.	2011 г.
Средства в кредитных организациях	8	2 440	–	2 440	32 471	–	32 471
Итого		2 440	–	2 440	32 471	–	32 471

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

17. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Оценка обесценения**

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на индивидуальной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2012 г.				2011 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	555 305	512	6 757	562 574	547 160	2 489	22	549 671
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	207 324	–	–	207 324
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	–	–	–	–	788 623	–	–	788 623
Средства в кредитных организациях	2 440	–	–	2 440	32 471	–	–	32 471
Прочие активы	6 447	–	–	6 447	31 017	745	59	31 821
	<u>564 192</u>	<u>512</u>	<u>6 757</u>	<u>571 461</u>	<u>1 606 595</u>	<u>3 234</u>	<u>81</u>	<u>1 609 910</u>
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	–	240 755	–	–	240 755
Средства кредитных организаций	93	–	–	93	448 423	–	80 742	529 165
Средства клиентов	739	–	–	739	48 983	–	205 308	254 291
Прочие обязательства	8 116	–	–	8 116	18 792	6	59	18 857
	<u>6 948</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>6 948</u>	<u>756 953</u>	<u>6</u>	<u>286 109</u>	<u>1 043 068</u>
Чистая позиция по активам и обязательствам	<u>557 244</u>	<u>512</u>	<u>6 757</u>	<u>564 513</u>	<u>849 642</u>	<u>3 228</u>	<u>(286 028)</u>	<u>566 842</u>

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

17. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2012 г., %	2011 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию), минимально допустимое нормативное значение – 15%	902,5%	124,0%
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимально допустимое нормативное значение – 50%	33367,4%	78,8%
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимально допустимое нормативное значение – 120%	0,0%	0,0%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	–	–
Задолженность перед кредитными организациями	94	–	–	–	94
Средства клиентов	745	–	–	–	745
Итого недисконтированные финансовые обязательства	839	–	–	–	839

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	242 761	–	–	–	242 761
Задолженность перед кредитными организациями	533 575	–	–	–	533 575
Средства клиентов	256 410	–	–	–	256 410
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 032 746	–	–	–	1 032 746

Отток денежных средств по оплате процентов, относящихся к вышеприведенным обязательствам, существенно не влияет на финансовое положение Банка.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2012 г.	1 055	–	–	–	1 055
2011 г.	–	23 849	–	–	23 849

17. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Основным риском Банка является рыночный риск по торговому портфелю, состоящему из корпоративных облигаций.

Банк не имеет значительных концентраций валютного риска. Активы Банка имеют сроки до одного дня или «до востребования», обязательства Банка также имеют срок «до востребования», также у Банка нет инструментов в неторговом портфеле с плавающими ставками. Таким образом, изменения в процентных ставках могут привести к снижению прибыли в абсолютной величине, но не к убыткам, кроме того, величина прибыли в будущем зависит от размера активов и их структуры в дальнейшем, а не их структуры в настоящий момент, в связи с этим, а также в связи с несущественностью эффектов, анализ чувствительности по видам рыночного риска неторгового портфеля в настоящей отчетности не приводится.

Банк применяет методику расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверия и в течение определенного промежутка времени.

На 31 декабря 2012 года Банк не применял имитационные модели в связи с отсутствием портфеля ценных бумаг.

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR) на 31 декабря 2011 года

Банк использует имитационные модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за прошлые несколько лет. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся, исходя из допущения о том, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Распределение рассчитывается с использованием экспоненциально взвешенных данных за прошлые периоды. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической корреляции и волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия в 99%.

Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR) на 31 декабря 2011 года

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка, размер которого не превышает рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверия, равного 99%, означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

17. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется на предмет соответствия установленным лимитам.

31 декабря 2012 г.
31 декабря 2011 г.

Процентная ставка

не применялась
10 025

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, приводится в разделе 2 «Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики», подраздел «Финансовые активы».

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы	–	–	–	–
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–
	–	–	–	–
31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	207 324	–	–	207 324
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	788 623	–	–	788 623
	995 947	–	–	995 947

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2012 г.	Справед- ливая стоимость 2012 г.	Непризан- ный доход/ расход 2012 г.	Балансовая стоимость 2011 г.	Справед- ливая стоимость 2011 г.	Непризан- ный доход/ расход 2011 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	562 574	562 574	–	549 671	549 671	–
Средства в кредитных организациях	2 440	2 440	–	32 471	32 471	–
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	240 755	240 755	–
Средства кредитных организаций	93	93	–	529 165	529 165	–
Средства клиентов	739	739	–	254 291	254 291	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			–			–

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

19. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 17 «Управление рисками».

	2012 г.			2011 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	562 574	–	562 574	549 671	–	549 671
Торговые ценные бумаги	–	–	–	207 324	–	207 324
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	788 623	–	788 623
Средства в кредитных организациях	2 440	–	2 440	32 471	–	32 471
Итого	565 014	–	565 014	1 578 089	–	1 578 089
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	240 755	–	240 755
Средства кредитных организаций	93	–	93	529 165	–	529 165
Средства клиентов	739	–	739	254 291	–	254 291
Итого	832	–	832	1 024 211	–	1 024 211
Чистая позиция	564 182	–	564 182	553 878	–	553 878

20. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

На 31 декабря 2012 года фактической материнской компанией Банка и компаний Группы «Ренессанс» является компания «Онэксим».

На 31 декабря 2011 года фактической материнской компанией Банка и компаний «Ренессанс Группы» являлся РХМЛ.

Операции с предприятиями, не связанными с государством

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2012 г.		2011 г.	
	Единственный Участник ЗАО «Ренессанс Капитал»	Прочие компании Группы	Единственный Участник ЗАО «Ренессанс Капитал»	Прочие компании Группы
Кредиты на 1 января	–	–	–	29 000
Кредиты, выданные в течение года	–	–	–	414 000
Погашение кредитов в течение года	–	–	–	443 000
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	–	–	–	–
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	–	–	–
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	–	–	–
Депозиты на 1 января	–	–	–	–
Депозиты, полученные в течение года	–	–	–	1 102 758
Депозиты, погашенные в течение года	–	–	–	1 102 758
Депозиты на 31 декабря	–	–	–	–
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	–	6 322	31	250 288

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2012 г.		2011 г.	
	Единственный Участник ЗАО «Ренессанс Капитал»	Прочие компании Группы	Единственный Участник ЗАО «Ренессанс Капитал»	Прочие компании Группы
Процентные доходы по кредитам и средствам в кредитных организациях	–	2 063	–	1 112
Процентные расходы по средствам клиентам	23	611	7	11 222
Комиссионные доходы	37	843	70	531
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – торговые операции	11	(292 082)	–	27 360
Расходы по аренде	–	9 613	–	8 444
Юридические/консультационные услуги (возмещение)	–	–	1 793	–
Прочие операционные расходы	–	–	–	1 094

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	17 264	20 062
Отчисления на социальное обеспечение	451	512
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	17 715	20 574

21. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму выплат единственному участнику или вернуть долю единственному участнику. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2012 г.	2011 г.
Основной капитал	586 156	559 437
Дополнительный капитал	—	—
Итого капитал	586 156	559 437
Активы, взвешенные с учетом риска	448 933	961 952
Норматив достаточности капитала	130,6%	58,2%

22. События после отчетной даты

Единственным участником Банка 18 марта 2013 года принято решение осуществить распределение прибыли Банка за 2007, 2008 годы и части прибыли за 2009 год в общей сумме 180 000 тыс. руб. Указанная сумма была перечислена единственному участнику Банка двумя платежами размером по 90 000 тыс. руб. каждый. Первый платеж осуществлен 21 марта 2013 года, второй платеж – 17 апреля 2013 года.

18 февраля 2013 года в связи с увольнением предыдущего Главного бухгалтера исполняющим обязанности Главного бухгалтера Банка назначен Рязанцев Павел Викторович.

В составе Правления Банка также произошли изменения, на 18 февраля 2013 года состав Правления Банка следующий:

- Кочарян Каринэ Сосьевна (Председатель Правления);
- Щегловская Елена Васильевна;
- Заверева Елена Евгеньевна.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 38 листов

