

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество «Коммерческий банк жилищного строительства» (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 2769, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 20 февраля 2012 года (замена лицензии, выданной 29 августа 2002 года в связи с изменениями наименований отдельных банковских операций). Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Коммерческая деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 2769, выданной Банком России 20 февраля 2012 года.

Банк не входит в систему обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123001, г. Москва, Вспольный переулок, дом 18, строение 1.

Банк имеет один дополнительный офис в г. Москве по следующему адресу: 123007, г. Москва, 3-ий Хорошевский проезд, дом 4.

Банк не имеет филиалов.

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	За 31 декабря			
	2013 г.		2012 г.	
	Доля участия, %	Доля голосу- ющих акций, %	Доля участия, %	Доля голосу- ющих акций, %
Дебальчук Мария Анатольевна	2,9774	2,9774	2,9774	2,9774
Марулиди Сергей Романович	14,9369	14,9369	14,9369	14,9369
ОАО "ДСК-1"	82,0848	82,0848	82,0848	82,0848
Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	0,0009	0,0009	0,0009	0,0009
Итого	100	100	100	100

Материнской компанией Банка является ОАО «Домостроительный комбинат № 1» (ОАО «ДСК-1») юридический адрес организации: 123007, Москва, 3-й Хорошевский проезд, д. 3. ОАО «ДСК-1» не составляет отчетность по МСФО.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Рост экономики России за 2013 год составил 1,4%. Сегодняшние экономические проблемы России не результат ошибок прошлого, а напротив, являются следствием успешной реализации экономической политики последних 10-12 лет. На фоне глобального кризиса ситуация в России выглядит достаточно стабильной - ВВП растет, бюджет сбалансирован, государственный долг и безработица невелики, инфляция находится под контролем. Годом ранее экономика России выросла на 3,4%.

В структуре ВВП по видам экономической деятельности наибольшая доля пришлась на оптовую и розничную торговлю и ремонт (18,3%), обрабатывающие производства (14,8%), операции с недвижимостью (12%), добычу полезных ископаемых (10,8%), транспорт (8,5%).

Центральной тенденцией второй половины 2013г. в среде банковской системы России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. Отзываются лицензии не только у небольших банков, чьи активы не превышают один миллиард рублей, но и у достаточно крупных игроков регионального масштаба.

Ранее среди причин отзывов лицензий в основном фигурировали нарушения законодательства в области легализации доходов и предоставление существенно недостоверной отчетности, сейчас стали появляться такие формулировки, как «активное вовлечение в кредитование собственного бизнеса акционеров».

Эксперты ожидают, что заметной тенденцией в 2014г. станет массовый уход с рынка небольших убыточных банков в связи с более строгим подходом Банка России к банковскому надзору.

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

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие экономики страны в целом и банковского сектора в частности, а так же то, какое воздействие такие тенденции могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. При этом руководство Банка проводит постоянную работу по оценке и минимизации рисков, присущих банковской деятельности, анализирует развитие негативных тенденций в мировой экономике, которые могут негативно сказаться на развитии экономики России и полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в экономике России.

3. Основы составления отчетности

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

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2013 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	195 936	6 001
Резервы под обесценение	8 775	734
Амортизация основных средств	(514)	250
Начисленные отпускные	(3 293)	234
Инфляционная переоценка неденежных статей	1 426	-
Налог на прибыль	(919)	(195)
Прочее	(1 623)	(86)
По международным стандартам финансовой отчетности	199 788	6 938

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 23.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов гиперинфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются с учетом пересчитанной стоимости немонетарных активов и обязательств.

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

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

Некоторые новые и пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2013 года:

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» – МСФО 13 уточняет определение справедливой стоимости, а также устанавливает общие подходы к оценке справедливой стоимости и расширенные требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую область применения и относится к финансовым и нефинансовым статьям, для которых другие МСФО требуют или разрешают оценку по справедливой стоимости или раскрытия информации, за исключением отдельных случаев. МСФО 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и применяется перспективно. Банк применил МСФО 13 впервые в текущем году, и это не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Данные поправки требуют подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы впоследствии в состав прибылей и убытков. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» расширяют требования по качественному и количественному раскрытию информации в отношении валовой и чистой суммы признанных финансовых инструментов, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или подлежат потенциальному воздействию соглашений о взаимозачете, даже если они не зачтены в отчете о финансовом положении. Поправки к МСФО (IFRS) 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Требуемые раскрытия должны быть представлены ретроспективно для сравнительных периодов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

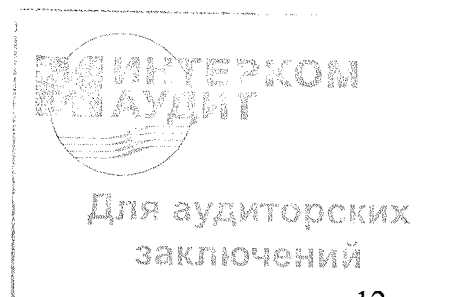
Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности планирует полностью заменить МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» на МСФО 9. На данный момент выпущены главы, относящиеся к признанию, классификации, оценке и прекращению признания финансовых активов и обязательств и к учету операций по хеджированию. Они действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Глава, относящаяся к методологии проверки на обесценение, пока находится в стадии разработки. Банк не планирует применять МСФО 9 до того момента, пока не будут выпущены все главы, чтобы можно было провести всесторонний анализ и оценить влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (опубликован в декабре 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2014 г. или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.



4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

За 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США и 44,9699 рублей за 1 евро (2012: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

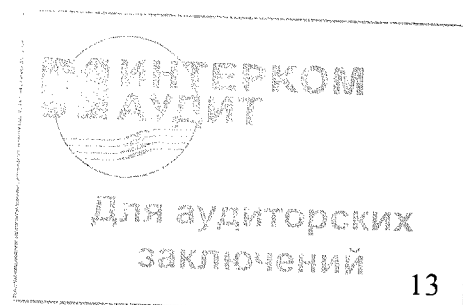
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции,

удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли, если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения, либо при наличии особых обстоятельств. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, для оценки его справедливой стоимости применяются различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии

для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным

возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

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

- ✓ Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- ✓ Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- ✓ Нарушение условий предоставления кредита;
- ✓ Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- ✓ Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев)

снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного на счете прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается на счете прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

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

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

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

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

Амортизация начисляется по методу равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

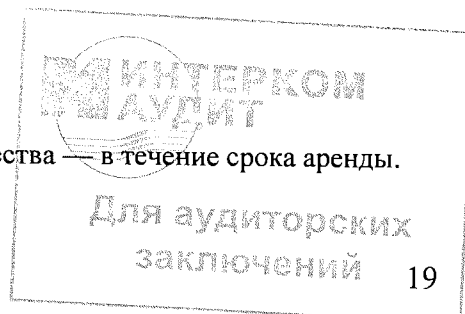
компьютерная техника – 32%,

мебель и прочее имущество – 20%,

сейфовое оборудование – 5%,

охранное оборудование и средства связи – 10%,

арендованное имущество и улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

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

Договоры финансовых гарантий

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

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания комиссионного дохода в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	154 836	143 582
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	120 029	207 621
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в российских банках	141	297
Итого денежные средства и их эквиваленты	275 006	351 500

6. Средства в других банках

	2013 г.	2012 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	450 251	360 259
Итого средства в других банках	450 251	360 259
Краткосрочные	450 251	360 259
Долгосрочные	-	-

7. Кредиты клиентам

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	111 667	104 697
Потребительские кредиты	35 817	39 701
Ипотечные кредиты	75 371	55 847
Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение	222 855	200 245
Резерв под обесценение кредитов	(777)	(828)
Итого кредиты и авансы клиентам	222 078	199 417
Краткосрочные	93 518	96 508
Долгосрочные	128 560	102 909

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	1 000	962	-	1 962
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года	(1 000)	(134)	-	(1 134)
Остаток за 31 декабря 2012 года	-	828	-	828
Восстановление резерва в течение года	126	(177)	-	(51)
Остаток за 31 декабря 2013 года	126	651	-	777

Открытое акционерное общество

«Коммерческий банк жилищного строительства»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства и нематериальные активы

2013 год	Вычислительная техника	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2013 г.	4 129	2 150	2 547	8 826
Поступления за год	264	-	-	264
Выбытия за год	(1 526)	(107)	(163)	(1 796)
Остаток за 31 декабря 2013 г.	2 867	2 043	2 384	7 294
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2013 г.	3 746	1 939	1 809	7 494
Амортизационные отчисления за год (Примечание 17)	261	73	235	569
Выбытия за 2013 год	(1 508)	(107)	(163)	(1 778)
Остаток за 31 декабря 2013 г.	2 499	1 905	1 881	6 285
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	368	138	503	1 009

2012 год	Вычислительная техника	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2012 г.	5 081	2 068	2 547	9 696
Поступления за год	118	82	-	200
Выбытия за год	(1 070)	-	-	(1 070)
Остаток за 31 декабря 2012 г.	4 129	2 150	2 547	8 826
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2012 г.	4 525	1 456	2 123	8 104
Амортизационные отчисления за год (Примечание 17)	280	69	111	460
Переклассификация	11	414	(425)	-
Списание при выбытии	(1 070)	-	-	(1 070)
Остаток за 31 декабря 2012 г.	3 746	1 939	1 809	7 494
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	383	211	738	1 332

9. Прочие активы

	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы		
Прочее	72	60
Итого прочие финансовые активы	72	60
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	433	136
Расходы будущих периодов	889	888
Предоплата по налогам	94	62
Итого прочие нефинансовые активы	1 416	1 086
Итого прочие активы	1 488	1 146

РАСЧЕТНО-АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ
«ИНТЕРКОМ РАУДИТ»

Для аудиторских
заключений

10. Средства клиентов

	2013 г.	2012 г.
Юридические лица	753 786	684 599
Текущие/расчетные счета	661 146	591 959
Срочные депозиты	92 640	92 640
Физические лица	11 333	5 753
Текущие счета/счета до востребования	11 333	5 753
Срочные вклады	-	-
Итого средства клиентов	765 119	690 352
Краткосрочные	765 119	690 352
Долгосрочные	-	-

На 31 декабря 2013 года у Банка было три клиента со средствами на текущих и срочных счетах в общей сумме 278 660 тыс. руб. (2012: 341 154 тыс. руб.), что составляет 36% от общей суммы средств клиентов (2012: 49% от общей суммы средств клиентов).

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

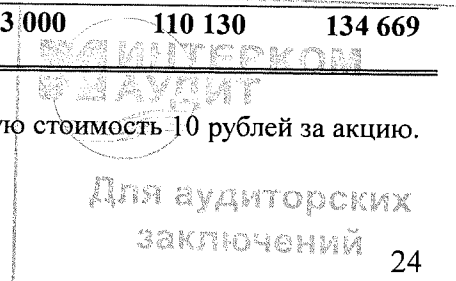
11. Прочие обязательства

	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства		
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	2 300	52 212
Прочее	496	278
Итого прочие финансовые обязательства	2 796	52 490
Нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	800	994
Расчеты с поставщиками	470	558
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 523	2 686
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 793	4 238
Итого прочие обязательства	6 589	56 728

12. Уставный капитал

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	11 013 000	110 130	134 669	11 013 000	110 130	134 669
Итого уставный капитал	11 013 000	110 130	134 669	11 013 000	110 130	134 669

Все обыкновенные акции полностью оплачены и имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.



13. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2013 года резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 79 805 тыс. руб. (2012: 72 636 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 6 001 тыс. руб. (2012: 7 169 тыс. руб.).

14. Процентные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	27 244	19 773
Средства в других банках	23 890	17 594
Итого процентные доходы	51 134	37 367
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(8 338)	(5 847)
Прочее	(9)	(8)
Итого процентные расходы	(8 347)	(5 855)
Чистые процентные доходы	42 787	31 512

15. Комиссионные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	6 577	5 764
Комиссия за открытие и ведение счетов	11	11
Комиссия за хранение ценностей	1 264	1 366
Прочее	132	24
Итого комиссионные доходы	7 984	7 165
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(86)	(118)
Комиссия за услуги по переводам	(659)	(638)
Комиссия за инкассацию	(2 425)	(3 454)
Итого комиссионные расходы	(3 170)	(4 210)
Чистые комиссионные доходы	4 814	2 955

16. Прочие операционные доходы

	2013 г.	2012 г.
Доходы от перепродажи векселей	29 995	42 775
Прочее	52	85
Итого прочие операционные доходы	30 047	42 860

17. Операционные расходы

	2013 г.	2012 г.
Профессиональные услуги	24 576	15 305
Расходы на содержание персонала	19 075	17 789
Арендная плата	12 225	12 214
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	3 755	4 088
Связь	3 565	3 351
Списание стоимости материальных запасов	1 686	3 199
Ремонт и эксплуатация	1 513	6 547
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	569	460
Охрана	492	506
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	471	342
Прочее	1 505	2 276
Итого операционные расходы	69 432	66 077

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 146	2 373
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	(1 000)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	195	776
Расходы по налогу на прибыль за год	3 341	2 149

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2013 году (2012: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2013 г.	%	2012 г.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	10 279		12 916	
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	2 056	20,00%	2 583	20,0%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 324	12,88%	551	4,27%
- Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	-	(1 000)	-7,74%
- Прочие невременные разницы	(39)	-0,38%	15	0,12%
Расходы по налогу на прибыль за год	3 341	32,50%	2 149	16,65%

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

18. Налог на прибыль (продолжение)

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	659	(46)	705
- Амортизация основных средств	26	33	(7)
- Прочее	78	(1)	79
Общая сумма отложенного налогового актива	763	(14)	777
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Резервы под обесценение	1 682	181	1 501
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 682	181	1 501
Чистое отложенное налоговое обязательство	(919)	(195)	(724)
в том числе:			
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	(919)	(195)	(724)

19. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска потери ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Политики Банка; развивает процессы, призванные выявлять, измерять, отслеживать и контролировать банковские риски; поддерживает такую организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности; обеспечивает эффективное осуществление делегирования полномочий; отслеживает адекватность и действенность системы внутреннего контроля.

Отдел управления рисками Банка осуществляет текущее управление рисками по соответствующему направлению деятельности; разрабатывает методологические и технологические инструменты контроля и ограничения рисков; выполняет текущий анализ рисков Банка, оценку уровней рисков, расчёт лимитов и предоставляет свои материалы на рассмотрение и утверждение Правлению Банка.

Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка, а в случае выявления нарушений также Совету директоров Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

19.1 Кредитный риск

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

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, на связанные стороны, на сектора экономики, срочность кредитов и виды обеспечения и проводя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Кредит признается проблемным при наличии просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше тридцати календарных дней. Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- установление контроля Банка за денежными потоками и (или) бизнесом должника (в т.ч. введение представителей Банка в совет директоров или правление должника);
- получение от должника высоколиквидного имущества по отступному взамен уплаты денежных средств по кредиту;
- пролонгация либо реструктуризация кредита;
- безакцептное списание денежных средств с банковских счетов должника; арест и обращение взыскания на предмет залога и другое имущество должника, поручителя по кредиту;
- возбуждение в отношении должника процедуры банкротства, а также другие мероприятия.

Списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам производится после принятия решения о списании Советом директоров Банка или на основании процессуальных документов. Кредиты, списанные с баланса Банка, а также проценты по ним подлежат отражению на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью их взыскания при изменении условий.

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

За 31 декабря 2013 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	141	-	-	-	-	141	-	-	141
Средства в других банках	450 251	-	-	-	-	450 251	-	-	450 251
Кредиты юридическим лицам	21 067	90 000	-	600	-	111 667	(126)	-	111 541
Потребительские кредиты	-	-	-	296	35 521	35 817	(296)	(355)	35 166
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	75 371	75 371	-	-	75 371
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по предоставлению кредитов	10 780	-	-	-	-	10 780	-	-	10 780
Итого	482 239	90 000	-	896	110 892	684 027	(422)	(355)	683 250

За 31 декабря 2012 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	297	-	-	-	-	297	-	-	297
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	360 259	-	-	-	-	360 259	-	-	360 259
Кредиты юридическим лицам	59 697	45 000	-	-	-	104 697	-	-	104 697
Потребительские кредиты	-	-	-	436	39 265	39 701	(436)	(392)	38 873
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	55 847	55 847	-	-	55 847
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	29	-	-	-	-	29	-	-	29
Обязательства по предоставлению кредитов	25 600	-	-	-	-	25 600	-	-	25 600
Итого	445 882	45 000	-	436	95 112	586 430	(436)	(392)	585 602

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Критерии и процедуры определения величины обесценения, применяемые Банком, подробно описаны в Примечании 4.

Кредиты клиентам

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

Справедливая стоимость заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам, по состоянию за 31 декабря 2013 оценивается равной нулю (2012: 0 тыс. руб.).

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2013 и 2012 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

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

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	21 067	90 000	-	14 697	45 000
Итого	-	21 067	90 000	-	14 697	45 000

Анализ обеспечения по кредитам юридических лиц приведен ниже.

	За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
	Сумма обеспечения	Доля от общей суммы обеспечения, %	Сумма обеспечения	Доля от общей суммы обеспечения, %
Недвижимость	76 770	21%	89 370	22%
Прочее обеспечение	92 640	26%	98 640	25%
Транспортные средства	84 254	23%	95 902	24%
Поручительства	105 000	30%	118 378	29%
Итого	358 664	100%	402 290	100%

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены поручительствами и прочим обеспечением.

Открытое акционерное общество**«Коммерческий банк жилищного строительства»****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами Fitch и Moody's.

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Инвестиционный рейтинг</i>	<i>Спекулятивный рейтинг</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	141	-	-	141
Средства в других банках	450 251	-	-	450 251
Итого	450 392	-	-	450 392

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Инвестиционный рейтинг</i>	<i>Спекулятивный рейтинг</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	297	-	-	297
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	360 259	-	-	360 259
Итого	360 556	-	-	360 556

Концентрации кредитного риска

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 4 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 19 978 тысяч рублей (свыше 10% от капитала Банка по Базельскому соглашению) (2012: 3 заемщиков свыше 19 285 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 144 136 тысяч рублей (2012: 124 746 тыс. руб.), или 65% от общего объема кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение (2012: 62%).

Все кредиты за 31 декабря 2013 и 2012 гг. предоставлены российским клиентам и банкам.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Кредитные организации</i>	<i>Промышленность</i>	<i>Финансовые операции</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	141	-	-	-	-	141
Средства в других банках	450 251	-	-	-	-	450 251
Кредиты юридическим лицам	-	-	90 000	21 541	-	111 541
Потребительские кредиты	-	-	-	-	35 166	35 166
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	75 371	75 371
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	10 600	-	133	47	10 780
Итого	450 392	10 600	90 000	21 674	110 584	683 250



Для аудиторских
заключений

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	Кредит- ные органи- зации	Строи- тельство	Финансовые операции	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	297	-	-	-	-	297
Средства в других банках	360 259	-	-	-	-	360 259
редиты юридическим лицам	-	-	90 000	14 697	-	104 697
Потребительские кредиты	-	-	-	-	38 873	38 873
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	55 847	55 847
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	-	-	29	-	29
Обязательства по предоставлению кредитов	-	23 400	-	1 200	1 000	25 600
Итого	360 556	23 400	90 000	15 926	95 720	585 602

19.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Порядок оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности Банка определяется соответствующей внутренней Политикой.

Правление Банка разрабатывает политику управления ликвидностью, в том числе утверждает коэффициенты ликвидности; организует эффективное управление и контроль за состоянием ликвидности; ежемесячно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности; принимает решения по реструктуризации требований/обязательств в случае нарушения предельных значений коэффициентов ликвидности; утверждает план мероприятий по восстановлению ликвидности в случае ее потери; рассматривает информацию Службы внутреннего контроля о выявленных серьезных нарушениях процедур по управлению ликвидностью.

Служба управления рисками Банка является ответственной за разработку методик (процедур) расчета ликвидности, проведение анализа состояния ликвидности, выявление причин невыполнения обязательных нормативов ликвидности, разработку мероприятий по поддержанию ликвидности Банка.

Отделы Банка представляют информацию о планируемом движении денежных потоков, согласовывают проведение операций, влияющих на состояние ликвидности, с планово-экономическим отделом.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением предусмотренных процедур управления ликвидностью.

Оценка и управление ликвидностью Банка включает в себя три составляющие: оценка и управление текущей платежной позицией; оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов; оценка и управление ликвидностью баланса Банка.

Оценка и управление текущей платежной позицией направлены на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в течение операционного дня на основе ожидаемых данных о денежных потоках. Оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов направлены на обеспечение ежедневного выполнения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности. Оценка и управление ликвидностью баланса Банка направлены на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в будущем (до 10 дней, до 30 дней, до одного года) при реализации различных вариантов сценария развития событий.

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

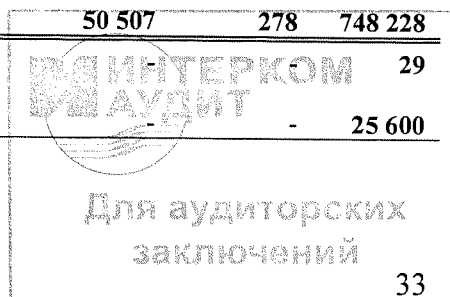
Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2013 и 2012 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	40,73	54,06	107,34	110,40	56,43	45,57
<i>Среднее</i>	80,43	101,50	108,76	114,21	49,72	34,66
<i>Максимум</i>	90,56	128,04	114,25	123,33	56,51	46,58
<i>Минимум</i>	40,73	54,06	102,80	109,29	44,52	22,26
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	672 479	-	47 507	50 495	-	770 481
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	2 300	-	-	496	2 796
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	672 479	2 300	47 507	50 495	496	773 277
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	10 780	-	-	-	-	10 780
<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	597 701	11	47 519	50 507	-	695 738
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	52 212	-	-	-	278	52 490
<i>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</i>	649 913	11	47 519	50 507	278	748 228
<i>Финансовые гарантии</i>	29	-	-	-	-	29
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	25 600	-	-	-	-	25 600



19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

За 31 декабря 2013 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	275 006	-	-	-	-	-	275 006
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	22 179	22 179
Средства в других банках	-	450 251	-	-	-	-	450 251
Кредиты клиентам	-	32	45 474	48 012	128 560	-	222 078
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	404	-	-	-	404
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 009	1 009
Прочие активы	-	1 488	-	-	-	-	1 488
Итого активы	275 006	451 771	45 878	48 012	128 560	23 188	972 415
Обязательства							
Средства клиентов	672 479	-	46 040	46 600	-	-	765 119
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	919	-	919
Прочие обязательства	-	3 266	3 323	-	-	-	6 589
Итого обязательства	672 479	3 266	49 363	46 600	919	-	772 627
Чистый разрыв ликвидности	(397 473)	448 505	(3 485)	1 412	127 641	23 188	199 788
Совокупный разрыв ликвидности	(397 473)	51 032	47 547	48 959	176 600	199 788	

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	351 500	-	-	-	-	-	351 500
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	26 792	26 792
Средства в других банках	-	360 259	-	-	-	-	360 259
Кредиты клиентам	-	-	50 076	46 432	102 909	-	199 417
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	1 000	-	-	-	1 000
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 332	1 332
Прочие активы	-	1 084	62	-	-	-	1 146
Итого активы	351 500	361 343	51 138	46 432	102 909	28 124	941 446
Обязательства							
Средства клиентов	597 701	11	46 040	46 600	-	-	690 352
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	792	-	-	-	792
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	724	724
Прочие обязательства	-	53 048	994	-	-	2 686	56 728
Итого обязательства	597 701	53 059	47 826	46 600	-	3 410	748 596
Чистый разрыв ликвидности	(246 201)	308 284	3 312	(168)	102 909	24 714	192 850
Совокупный разрыв ликвидности	(246 201)	62 083	65 395	65 227	168 136	192 850	-

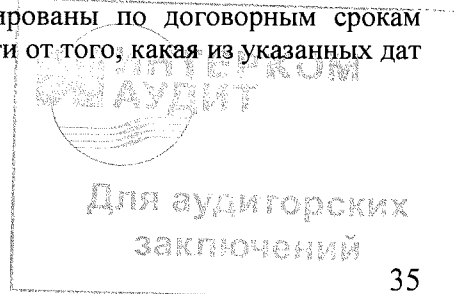
19.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.

	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	450 251	-	-	-	450 251
Кредиты клиентам	32	45 474	48 012	128 560	222 078
Итого процентные активы	450 283	45 474	48 012	128 560	672 329
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	-	46 040	46 600	-	92 640
Итого процентные обязательства	-	46 040	46 600	-	92 640
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 г.	450 283	(566)	1 412	128 560	579 689

За 31 декабря 2012 года

	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	360 259	-	-	-	360 259
Кредиты клиентам	-	50 076	46 432	102 909	199 417
Итого процентные активы	360 259	50 076	46 432	102 909	559 676
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	-	46 040	46 600	-	92 640
Итого процентные обязательства	-	46 040	46 600	-	92 640
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	360 259	4 036	(168)	102 909	467 036

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки, и отсутствуют вложения в долговые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2013 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	263 651	6 107	5 248	-	275 006
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	22 179	-	-	-	22 179
Средства в других банках	450 251	-	-	-	450 251
Кредиты клиентам	222 078	-	-	-	222 078
Текущие требования по налогу на прибыль	404	-	-	-	404
Основные средства и нематериальные активы	1 009	-	-	-	1 009
Прочие активы	1 488	-	-	-	1 488
Итого активы	961 060	6 107	5 248	-	972 415
Обязательства					
Средства клиентов	764 914	196	9	-	765 119
Отложенное налоговое обязательство	919	-	-	-	919
Прочие обязательства	6 589	-	-	-	6 589
Итого обязательства	772 422	196	9	-	772 627
Чистая балансовая позиция	188 638	5 911	5 239	-	199 788
Обязательства кредитного характера	10 780	-	-	-	10 780

	За 31 декабря 2012 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	345 317	3 031	3 058	94	351 500
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	26 792	-	-	-	26 792
Средства в других банках	360 259	-	-	-	360 259
Кредиты клиентам	199 417	-	-	-	199 417
Текущие требования по налогу на прибыль	1 000	-	-	-	1 000
Основные средства и нематериальные активы	1 332	-	-	-	1 332
Прочие активы	1 146	-	-	-	1 146
Итого активы	935 263	3 031	3 058	94	941 446
Обязательства					
Средства клиентов	690 190	150	12	-	690 352
Текущие обязательства по налогу на прибыль	792	-	-	-	792
Отложенное налоговое обязательство	724	-	-	-	724
Прочие обязательства	56 728	-	-	-	56 728
Итого обязательства	748 434	150	12	-	748 596
Чистая балансовая позиция	186 829	2 881	3 046	94	192 850
Обязательства кредитного характера	25 629	-	-	-	25 629

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012	2013	2011	2012
Доллары США	5%	236	5%	115
Евро	5%	210	5%	122

Прочий ценовой риск

В 2013 и 2012 годах Банк не проводил операций с долевыми финансовыми инструментами, поэтому данный риск не является существенным для Банка.

20. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк может стать объектом судебных исков и претензий.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

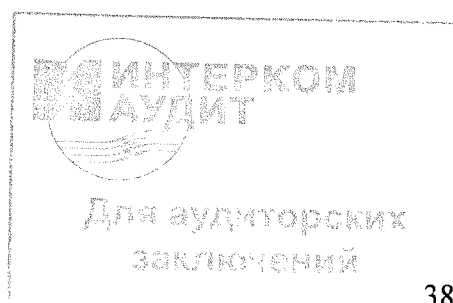
Налоговое законодательство

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

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

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



20. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
До 1 года	12 596	14 038
От 1 года до 5 лет	33 354	45 126
Итого	45 950	59 164

Обязательства кредитного характера

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые гарантии	-	29
Обязательства по предоставлению кредитов	10 780	25 600
Итого	10 780	25 629

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Для аудиторских
заключений

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

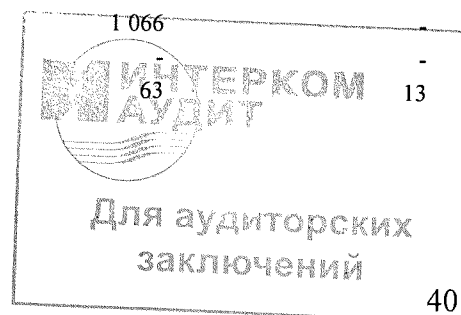
Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

22. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за 2013 и 2012 года представлена ниже. К прочим связанным сторонам отнесены компании, которые контролирует руководство Банка.

	2013 г.	2012 г.
Материнская организация		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	174 719	92 242
привлечено за год	17 072 641	14 103 367
возвращено за год	(17 183 759)	(14 020 890)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	63 601	174 719
комиссионный доход	838	1 324
Ключевой управленческий персонал Банка		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	711	2 549
привлечено за год	8 905	7 363
возвращено за год	(9 440)	(9 201)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	176	711
Краткосрочные вознаграждения, включая страховые отчисления	2 824	2345
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	-	-
выдано за год	3 200	2 633
погашено за год	(2 134)	(2 633)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	-	-
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-
процентные доходы по кредитам клиентам	63	13



22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2013 г.	2012 г.
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	65 065	65 733
привлечено за год	49 142 413	32 157 764
возвращено за год	(49 044 699)	(32 158 432)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	162 779	65 065
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	1399	741
комиссионный доход	227	272
Выпущенные Банком векселя:		
остаток на 1 января	-	-
выпущено за год	-	227 993
погашено за год	-	(227 993)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	-	-
Неиспользованные кредитные линии	134	1 200

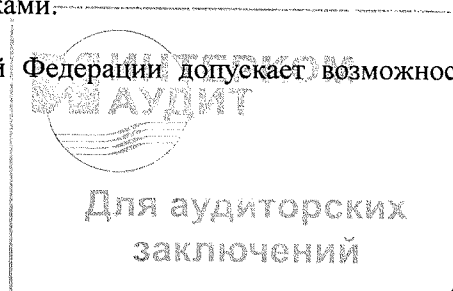
23. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 20.



24. Управление капиталом

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 58,4% (2012: 63,0%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 21,3% и 20,8% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	134 669	134 669
Нераспределенная прибыль	65 119	58 181
Итого капитал 1-го уровня	199 788	192 850
Итого капитал	199 788	192 850
Активы, взвешенные с учетом риска	940 120	926 352
Коэффициент достаточности капитала	21,25%	20,82%

25. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты до даты подписания отчетности не было.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 18 июня 2014 года

Председатель Правления



С.Р. Марулидзе

Главный бухгалтер



Л.Н. Нисифорова



Для аудиторских
заключений