

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (ЗАО).

Акционерный Коммерческий Банк «Новый Кредитный Союз» (закрытое акционерное общество) осуществляет свою деятельность на территории РФ с октября 1994г. в соответствии с лицензией № 3139, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Юридический адрес Банка 107140, г. Москва, ул. Русаковская, д.4/

Деятельность Банка регулируется Банком России.

Списочная численность персонала по состоянию на 31.12.2013г. составляла 77 чел. (на 31.12.2012г. 79 человек).

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 18 марта 2009г. под номером 977.

По состоянию на 31.12.2013г. Банк имел 1 дополнительный офис: Дополнительный офис «Отделение «Русаковское», расположенный в г. Москва. Филиалов, представительств и касс вне кассового узла Банк не имел.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО) не имеет показателей рейтинговой оценки, присвоенной международным или российским рейтинговым агентством.

АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО) осуществляет свою деятельность в рамках имеющихся лицензий:

- лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами, которая предоставляет Банку право на осуществление следующих видов операций:

- привлечение во вклады и размещение денежных средств юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- инкассация денежных средств, векселей;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты;
- выдача банковских гарантий.

- лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, которая предоставляет Банку право на осуществление следующих видов операций:

- привлечение во вклады и размещение денежных средств физических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

- лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, которая позволяет Банку осуществлять доверительное управление ценными бумагами клиентов.

АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО) является участником платежных систем, статус которых позволяет Банку расширить перечень услуг, оказываемых клиентам:

- участник Международной платежной системы MasterCard Worldwide. Банку присвоен статус Affiliate Member MasterCard Worldwide, который позволяет проводить полноценную работу в качестве участника MasterCard Worldwide и обеспечивать эмиссию и эквайринг карт MasterCard;

- участник системы БЭСП в качестве прямого участника расчетов, что позволяет Банку, и соответственно, клиентам Банка осуществлять платежи через систему валовых расчетов в режиме реального времени;

- участник торгов Единой Торговой сессии межбанковских валютных бирж, что позволяет Банку проводить операции по покупке - продаже иностранной валюты на ММВБ;

- участник системы денежных переводов «Western Union».

Также АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО) является членом Некоммерческой организации «Ассоциация Региональных Банков России» и Некоммерческого Партнерства «Национальное бюро кредитных историй АРБ»;

Банк имеет Генеральное депозитное соглашение с Банком России о заключении депозитных сделок в валюте РФ с использованием Системы электронных торгов ММВБ и Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных активами и поручительствами.

Комплексный подход к обслуживанию клиентов является основным принципом работы АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО). Клиенты Банка имеют возможность пользоваться широким спектром банковских услуг, получать своевременные квалифицированные консультации по вопросам кредитования, валютного контроля и расчетов, банковского права.

Неизменным в деятельности Банка остаются надежность, гибкость, оперативность, информационная открытость, индивидуальный подход к обслуживанию клиентов, наличие созданной в предыдущие годы инфраструктуры, профессиональные кадры.

Все это позволило Банку занять свое место в финансовом секторе экономики г. Москвы, иметь стабильную клиентскую базу и перспективу дальнейшего поступательного развития.

Основными клиентами Банка являются компании малого и среднего бизнеса - предприятия оптово-розничной торговли, производственные, медицинские, строительные, лизинговые, страховые компании и др.

В целях поддержания конкурентоспособности Банк предоставляет банковские услуги различным категориям клиентов в рублях и иностранной валюте.

Основными банковскими операциями АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО) являются:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов: открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте, инкассация денежных средств и ценностей;
- привлечение денежных средств во вклады физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц: предоставление кредитных линий, кредитование в форме «овердрафт», вексельное кредитование, выдача и подтверждение гарантий;
- операции межбанковского кредитования с банками - корреспондентами;
- операции с ценными бумагами: размещение собственных векселей, учет векселей сторонних эмитентов, операции с корпоративными ценными бумагами, доверительное управление ценными бумагами;
- международные расчеты (переводы), валютный контроль экспортно-импортных сделок, операции по купле-продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- валютно-обменные операции с физическими лицами;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- операции с пластиковыми картами: предоставление набора услуг держателям карт - физическим лицам; торговый эквайринг, зарплатные проекты с использованием банковских карт - юридическим лицам.

Информация о перспективах развития банка:

Деятельность Банка в 2013г. осуществлялась в соответствии с утвержденной Стратегией развития АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО) на период 2013г.-2017г., а также утвержденными Советом Банка Стратегическими целями и задачами АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО) на 2013 г. и последующие годы.

Стратегией развития определены цель и миссия Банка:

- достижение позиций финансово устойчивого и динамично развивающегося Банка, конкурентоспособного на отдельных рыночных сегментах и обеспечивающего удовлетворение потребностей целевых клиентских групп в качественном и технологичном банковском обслуживании;

- В рамках реализации этой стратегии банк ориентируется на создание комплекса банковских технологий, позволяющих предоставить любые услуги различным категориям клиентов. Банк ориентирован на работу с предприятиями малого и среднего бизнеса ряда секторов экономики, а также на работу с физическими лицами.

- В своей работе АКБ «Новый Кредитный Союз»(ЗАО) в перспективе будет стремиться к :
 - дальнейшему укреплению позиций по всем показателям деятельности Банка;
 - повышению качества менеджмента, укреплению финансовой устойчивости, росту показателей ликвидности и прибыльности Банка;

- дальнейшему совершенствованию системы оценки, анализа и управления рисками с целью их минимизации и принятия на допустимом уровне;

- повышению эффективности работы банка,

- расширению клиентской базы Банка, созданию комфортных условий обслуживания клиентов, поддержанию атмосферы открытости перед клиентом, профессионального их обслуживания;

- расширению спектра и улучшению качества предоставляемых банковских услуг, совершенствованию технологий проведения операций клиентов;

- обеспечению системного подхода к разработке и продвижению новых банковских продуктов и услуг под потребности клиентов Банка – юридических и физических лиц;

- дальнейшему развитию устойчивой клиентской базы за счет производственных и торговых предприятий;

- совершенствованию форм и методов кредитования юридических и физических лиц, совершенствованию методик оценки (в том числе с учетом отраслевых особенностей) и минимизации кредитных рисков;

- совершенствованию системы тарифов, взимаемых за банковское обслуживание в рублях и иностранной валюте;

- использованию в оценке финансовой деятельности банка принципов международного учета и отчетности;

Банк заинтересован в повышении своей инвестиционной привлекательности, для чего будет проводить дальнейшую работу по построению системы корпоративного управления в соответствии с рекомендациями Банка России и международными стандартами.

Взвешенная политика Банка, консервативный подход к принятию на себя рисков и обеспечение значительной доли ликвидных активов в собственном портфеле, позволяли оперативно реагировать на складывающиеся на финансовых рынках ситуации и своевременно выполнять все обязательства перед своими клиентами. Основными клиентами Банка являются компании малого и среднего бизнеса, предприятия оптово-розничной торговли, производственные, медицинские, строительные, лизинговые, страховые компании и др.

Основными принципами деятельности Банка являются:

- надежность;

- гибкость,

- оперативность;

- информационная открытость.

Созданная в предыдущие годы инфраструктура, высокий профессионализм сотрудников позволило Банку занять свое место в финансовом секторе экономики г. Москвы. Иметь стабильную клиентскую базу и перспективу дальнейшего поступательного развития.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банковский сектор России является составляющей частью механизма активного формирования и реализации экономической политики страны. В ближайшие годы российской экономике необходимо преодолеть последствия мирового финансово-экономического кризиса и выйти на траекторию устойчивого роста.

Российский банковский сектор в 2013 году демонстрировал положительные восстановительные тенденции. Консолидация банковского сектора является закономерным процессом. Концентрация банковского капитала в условиях отсутствия конкурентных условий создавала высокие системные риски функционирования банковской системы и экономики страны в целом.

На сегодняшний день финансовый рынок нашей страны оправдывает наиболее реальный сценарий развития финансового положения в России.

В контексте «Основных направлений государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2013 и 2014 годов» рыночная экономика сегодня предъявляет огромный спрос на услуги банков – без них невозможно ее нормальное функционирование, поэтому банковский бизнес, как и любой другой, может рассматриваться как объект вложения капитала и управленческих усилий с целью получения прибыли.

Макроэкономическая ситуация на протяжении 2013 года характеризовалась неустойчивостью динамики основных показателей. По предварительным данным Минэкономразвития России, темп роста Валового внутреннего продукта (далее- ВВП) за 2013 год составил 101,6% относительно аналогичного периода предыдущего года.

Позитивное влияние на динамику ВВП в 2013 году оказал интенсивный рост внешнеторгового оборота. Рост промышленного производства в 2013 году носил восстановительный характер с выходом на докризисный уровень. Индекс промышленного производства по итогам года составил 103,8% относительно 2012 года.

Инвестиции в основной капитал в 2012-2013 гг. росли достаточно медленно. В 2013 году темп роста инвестиций в основной капитал равнялся 104,1% относительно предыдущего года.

Большинство показателей, характеризующих развитие российской банковской системы, в 2013 году показали существенный рост. По итогам года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 21,2%. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2013 году внесли кредиты физическим лицам. В этой сфере наибольшая активность проявлялась в области ипотечного кредитования и автокредитования. Рост кредитования привел к тому, что прибыль банков в 2013г. возросла в 1,5 раза по сравнению с 2012г.

Анализ основных макроэкономических тенденций позволяет сделать вывод: хотя в 2013 году российская экономика в целом преодолела последствия кризиса, однако неустойчивый характер динамики основных макропоказателей и медленные темпы восстановления инвестиционного сектора экономики, определяют ограничения развития в кратко- и среднесрочном периоде.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики,

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

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Банк ведет, бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к: корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, доходы и расходы; оценке активов, обязательств, собственного капитала, реклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2013 года:

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность, МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия", МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность", МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях", МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года: МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Подготовленная отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

4. Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности и последовательно применявшиеся в отчетном периоде.

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

-цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждавший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т. е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или

более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от

обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средствах или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Прекращение признания 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, прекращается признание первоначального обязательства, а новое

обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству (рекомендуется указать орган руководства);

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

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

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

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату осуществления расчетов по сделке. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.). До момента завершения расчетов такие операции отражаются как производные финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам,

действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула (далее «Метод дисконтирования»):

$$PV = \sum \frac{FV}{(1+i)^n},$$

где

PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

i – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n – период дисконтирования.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с

использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Величина обесценения кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Финансовое состояние	Уровень обслуживания долга		
	<i>Хорошее</i>	<i>Среднее</i>	<i>Плохое</i>
<i>Очень хорошее</i>	1 категория	2 категория	3 категория
<i>Хорошее/среднее</i>	2 категория	3 категория	4 категория
<i>Среднее</i>	3 категория	4 категория	5 категория
<i>Плохое/среднее</i>	4 категория	5 категория	5 категория
<i>плохое</i>	5 категория	5 категория	5 категория

- 1 группа – Надежная ссуда
- 2 группа – Потенциально надежная ссуда
- 3 группа – Проблемная ссуда
- 4 группа – Сомнительная ссуда
- 5 группа – Безнадежная ссуда

Нормативы отчислений в резерв под обесценение ссуд.

Категория качества риска	Наименование	Процент обесценения
1 категория качества	надежные	2%
2 категория качества	потенциально надежные	10%
3 категория качества	сомнительные	30%
4 категория качества	проблемные	60%
5 категория качества	безнадежные	100%

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под

обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в кредиты и дебиторскую задолженность, ценные бумаги, удерживаемые до погашения или ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов. Векселя, эмитированные банками включаются в состав средств в других банках. Приобретенные векселя первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму уплаченных средств. Впоследствии приобретенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и разница отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена

Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Прочие обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Справедливую стоимость здания Банк определяет на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Объекты недвижимости регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Незавершенные капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01.01.2003 года для объектов, не завершаемых строительством до 01.01.2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанных с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой

стоимости в момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации.

Наименование объекта	Срок полезного использования (лет)	Ставка амортизации
Здание	5-6	16-20%
Автомобили	3-5	20-33%
Сейфы	6-7	14-17%
Вычислительная техника и оргтехника	4-5	20-25%
Оборудование	6-8	13-17%
Мебель	6-8	13-17%
Прочие основные средства	6-8	13-17%
Улучшения арендованного имущества	2-3	33-40%
Нематериальные активы	8-10	10-13%

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по первоначальной

стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Заработанный арендный доход и эксплуатационные расходы, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов и расходов соответственно.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк занимает инвестиционную недвижимость, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Операционная аренда.

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

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Финансовый лизинг.

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

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

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

Разработка программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальный актив

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, не превышающего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению

характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, не превышающего 10 лет.

Заемные средства.

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и разница между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав операционных доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды.

Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчетности, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода отчетной даты.

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

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

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включает текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или

часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одному налоговому органу.

Отражение доходов и расходов.

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

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка/продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действовавшему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действовавшему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

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

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Активы, находящиеся на хранении.

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты.

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

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

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

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2013 год показатель инфляции не превысил 6,5% (2012: 6,6%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2014 год уровень инфляции не превысит 10%. Такие показатели позволяют не

рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2013 год не применяется.

Резервы.

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

Затраты по отчислениям в государственные внебюджетные фонды. .

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными с Банком сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент деятельности Банка, включающий либо предоставление банковских продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо предоставление банковских продуктов и услуг в какой-либо конкретной экономической среде (географический сегмент), для которой характерны риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Банк не имеет продуктов и услуг, подлежащих отдельному раскрытию в отчетности по сегментам.

5. Примечание

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки в кассе Банка, на счетах в банках-корреспондентах.

Денежные средства и их эквиваленты представлены в таблице:

	31.12.2013	31.12.2012
Наличные средства	28 178	39 116
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	252 820	232 626
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	24 352	77 711
других стран		
Остатки по счетам в расчетных	4 006	0

небанковских кредитных организациях		
Итого денежных средств и их эквивалентов	309 356	349 453

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

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (далее – МСФО (IFRS) 7) и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступило в силу с 1 января 2007 года). МСФО (IFRS) 7 вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволяют получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевому управленческому персоналу, определенному МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – ключевой управленческий персонал). Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация

Классы финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

	31.12.2013	31.12.2012
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т.ч.	3 748	5 455
Акции	3 748	5 455
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т.ч.		
Корпоративные облигации	-	-
Государственные долговые обязательства	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	3 748	5 455

Изменение портфеля финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	5 455	5 355
Изменение переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	10	522
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	- 1 717	- 422
Курсовые разницы	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	3 748	5 455

Ниже приводится анализ концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Эмитент	Отрасль	Местонахождение	31.12.2013	31.12.2012
Акционерный Коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации(ОАО)	Финансы и кредит	Россия	1 021	938
ОАО "Э.ОН Россия" (ОГК-4)	Энергетика	Россия	836	934
ОАО "Трубная Металлургическая Компания"	Металлургия	Россия	586	574
ОАО"Энел ОГК-5"	Энергетика	Россия	408	583
Открытое акционерное общество "Нефтяная компания" Газпромнефть"	Добыча полезных ископаемых	Россия	286	276
Открытое акционерное общество " Северсталь"	Металлургия	Россия	165	194
Открытое акционерное общество "Нефтяная компания "Лукойл"	Добыча полезных ископаемых	Россия	138	136
ОАО "Сургутнефтегаз"	Добыча полезных ископаемых	Россия	105	100
Открытое акционерное общество "Магнитогорский металлургический комбинат"	Металлургия	Россия	99	140
ОАО"ФСК ЕЭС"	Энергетика	Россия	81	181
ОАО"ОГК-2"	Энергетика	Россия	23	32
ОАО "АФК"Система"	Связь	Россия	-	792
Открытое акционерное общество "Мобильные ТелеСистемы"	Связь	Россия	-	403

Открытое акционерное общество "Аэрофлот-российские авиалинии"	Транспорт	Россия	-	172
ИТОГО			3 748	5 455

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, рассчитанная исходя из рыночных котировок, составила 3748 тыс. руб. (См. Примечание 5.24).

Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 5.23. Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, выпущенных связанными сторонами, представлена в Примечании 5.25.

5.3. Средства в других банках

	31.12.2013	31.12.2012
Текущие кредиты и депозиты в других банках	80 188	0
Учтенные банковские векселя		0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках		
Итого кредитов банкам	80 188	0

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого 2013	Итого 2012
Итого текущих и необесцененных	80 188	80 188	0
Итого просроченных	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0
Средства в других банках до вычета резерва	80 188	80 188	0
Итого средств в других банках	80 188	80 188	0

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила 80 188 тыс. руб. Учтенные векселя, находящиеся в залоге под МБК на 31.12.2013 отсутствуют.

5.4. Кредиты и дебиторская задолженность

Информация о классах кредитов

	31.12.2013	31.12.2012
Корпоративные кредиты	1 040 323	1 056 899
Кредитование субъектов малого предпринимательства		3 876
Кредиты физическим лицам — потребительские	18 771	17 842

кредиты		
Ипотечные кредиты	85 107	20 277
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-326 746	-359 393
Итого кредиты и дебиторская задолженность	817 455	739 501

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по классам в течение 2013года:

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов

	2013	2012
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	359 393	387 770
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	-32 647	1 623
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные		-30 000
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	326 746	359 393

Ниже приводится информация о наличии обеспечения кредитов по состоянию на 31 декабря 2013.

Информация о наличии обеспечения кредитов

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2013	Итого 2012
Необеспеченные кредиты	141 209	2 133	2 921	146 263	70 898
Кредиты обеспеченные - всего,	899 114	16 638	82 186	997 938	1 027 996
в том числе					
- товарами в обороте	577 878			577 878	406 845
- недвижимость	172 591	2 000	80 983	255 574	393 716
- поручительствами	85 671	558	1 203	87 432	137 871
- ценные бумаги	40 974			40 974	55 070
- имущественными правами	15 000	11 180		26 180	22 362
- прочим оборудованием и имуществом	7 000			7 000	11 543
- собственные векселя банка				0	0

**Акционерный Коммерческий Банк
«Новый Кредитный Союз» (Закрытое Акционерное Общество)
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2013 год
(в тысячах российских рублей)**

- транспортными средствами		2 900		2 900	589
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 040 323	18 771	85 107	1 144 201	1 098 894

Анализ кредитов по кредитному качеству

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2013
Текущие и необесцененные	918 021	18 771	85 107	1 021 899
Итого индивидуально обесцененных	122 302		0	122 302
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 040 323	18 771	85 107	1 144 201
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-299 633	-2 288	-24 825	-326 746
Итого кредитов и дебиторской задолженности	740 690	16 483	60 282	817 455

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2012
Текущие и необесцененные	1 034 449	0	17 842	20 277	1 072 568
Итого индивидуально обесцененных	22 450	3 876		0	26 326
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 056 899	3 876	17 842	20 277	1 098 894

задолженности до вычета резерва					
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-347 193	-3 876	-2 390	-5 934	-359 393
Итого кредитов и дебиторской задолженности	709 706	0	15 452	14 343	739 501

Ниже приводится информация о концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Информация о концентрации кредитного риска

	2013	2013	2013	2013	2013	2012	2012
	Сумма	%	Количество заемщиков	Минимальная сумма кредита	Максимальная сумма кредита	Сумма	%
Торговля	673 402	58,85%	21	90	80 000	539 689	49,11%
Прочие отрасли	266 180	23,26%	5	5	112 591	208 795	19,00%
Частные лица	103 877	9,08%	47	1	13 500	38 119	3,47%
Транспорт	53 732	4,70%	2	570	7 723	48 967	4,46%
Строительство	46 961	4,10%	3	2 991	15 000	204 335	18,59%
Промышленность	49	0,00%	1	49	49	43	0,00%
Финансовая деятельность		0,00%				55 070	5,01%
Субъекты малого предпринимательства		0,00%				3 876	0,35%
Лизинг		0,00%					0,00%
Итого кредиты	1 144 201	100%	79	X	X	1 098 894	100%

По мнению руководства Банка, крупный кредитный риск возникает в случае предоставления заемщику или группе связанных заемщиков средств в размере, превышающем 5% величины собственных средств (показатель рассчитывается в соответствии с нормативными документами Банка России).

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила 1 144 201 тыс. руб. (2012: 1 098 894 тыс. руб.), за вычетом обесценения – 817 455 тыс. руб. (2012г - 739 501 тыс. руб.)

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.23.

Банк осуществлял операции по предоставлению кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам и дебиторской задолженности, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 5.25.

Ниже приводится информация об обязательствах кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Обязательства кредитного характера

	31.12.2013	31.12.2012
Неиспользованные лимиты кредитования	73 694	118 484
Гарантии выданные	183 011	72 217
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Итого обязательств кредитного характера	256 705	190 701

5.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2013 года:

Классы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

	31.12.2013	31.12.2012
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	7 269	7 557
Акции	7 269	7 557
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	61 809	124 419
Государственные облигации	61 809	124 419
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	69 078	131 976

Изменение портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	131 976	97 743
Изменение фонда переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	512	423
Начисление процентных доходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 197	105
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		49 217
Выбытие ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 63 213	- 15 512
Курсовые разницы	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	69 078	131 976

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Анализ кредитного качества

31 декабря 2013	Текущие	ИТОГО
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	61 809	61 809

Государственные облигации	61 809	61 809
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	61 809	61 809
31 декабря 2012	Текущие	ИТОГО
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т.ч.	124 419	124 419
Государственные облигации	124 419	124 419
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	124 419	124 419

Ниже приводится информация о концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Концентрация риска

Эмитент	Отрасль	Местонахождение	31.12.2013	31.12.2012
Министерство финансов РФ	Орган государственной власти	Россия	61 809	124 419
ОАО "ГАЗПРОМ"	Топливная промышленность	Россия	7 269	7 557
ИТОГО			69 078	131 976

Анализ процентных ставок финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 5.23. Информация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 5.25.

5.6. Прочие активы

Общая информация

	31.12.2013	31.12.2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 282	947
Расчеты по прочим банковским операциям	248	6 858
Средства на брокерском счете	20	83
Итого прочих активов	2 550	7 888

5.7. Основные средства

	Здания	Транспортные средства	Оборудование офиса	Мебель	Вычислительная техника	Сейфы	Улучшения арендованного имущества	Прочее	Нематериальные активы	Итого за 2013 год	Итого за 2012 год
Остаточная стоимость	0	1 284	324	0	282	8	0	0	0	1 898	39 976

**Акционерный Коммерческий Банк
«Новый Кредитный Союз» (Закрытое Акционерное Общество)
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2013 год
(в тысячах российских рублей)**

на 1 января 2013 года											
Остаток на начало года	28500	8 963	2 185	199	6 593	407	96	19	15	46 977	99 740
Поступления			550							550	298
Выбытия			14	31	171					216	53 061
Остаток на конец года	28500	8 963	2 721	168	6 422	407	96	19	15	47 311	46 977
Накопленная амортизация											
Остаток на начало года	28 00	7 679	1 861	199	6 311	399	96	19	15	45 079	59 764
Амортизационные отчисления	0	495	162	0	121	6				784	1 091
Выбытия			14	31	171					216	15 776
Остаток на конец года	28500	8 174	2 009	168	6 261	405	96	19	15	45 647	45 079
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	0	789	712	0	161	2	0	0	0	1 664	1 898

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководством Банка произведена оценка возможного обесценения стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства, необходимость признать убыток от обесценения основных средств на 31 декабря 2013 года отсутствует.

5.8. Инвестиционная недвижимость

	Здания и сооружения	
	2013	2012
Остаточная стоимость на 1 января	27 326	0
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	50 000	0
Переклассификация		50 000
Остаток на конец года	50 000	50 000
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	22 674	2 617
Амортизационные отчисления	3 488	3 488
Переклассификация		16 569

Остаток на конец года	26 162	22 674
Остаточная стоимость на 31 декабря	23 838	27 326

Доходы и расходы по инвестиционной недвижимости

	2013	2012
Арендный доход	2960	1505
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	-166	-240

5.9. Средства клиентов

Общая информация

	31.12.2013	31.12.2012
Прочие юридические лица	701 593	682 433
Текущие/расчетные счета	668 076	584 948
Срочные депозиты	33 517	97 485
Физические лица	357 695	289 916
Текущие/расчетные счета до востребования	20 712	27 122
Срочные депозиты	336 983	262 794
Средства клиентов по брокерским операциям	3	3
Итого средств клиентов	1 059 291	972 352

Ниже приводится анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	699 156	66,00%	672 209	69,13%
Физические лица	357 695	33,77%	289 919	29,82%
Негосударственные некоммерческие организации	2 433	0,23%	10 213	1,05%
Негосударственные финансовые организации	3	0,00%	6	0,00%
Юридические лица - нерезиденты	4	0,00%	5	0,00%
Некоммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		0,00%		0,00%
Итого средств клиентов	1 059 291	100%	972 352	100%

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов, определенная на основании номинальной стоимости депозитов и остатков на счетах, составила 1 059 291 тыс. руб. (2012: 972 352 тыс. руб.) (см. Примечание 5.24).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.23.

5.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2013	01.01.2013
Векселя	3 839	4 262
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 839	4 262

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, определенная по методу амортизированной стоимости составила 3 839 тыс. руб. (2012г- 4 262тыс. руб.) (см. Примечание 5.24).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.23.

5.11. Прочие обязательства*Общая информация*

	31.12.2013	31.12.2012
Налоги к уплате	3 450	2 491
Суммы, поступившие на корсчет, до выяснения	1 206	573
Расчеты по хозяйственным операциям	838	665
Кредиторская задолженность	329	415
Расчеты по пластиковым картам и переводам без открытия счета	190	32
Авансовые платежи за проведение банковских операций	41	37
Обязательство по финансовой аренде	9	335
Расчеты с персоналом по оплате труда	5	7
Итого прочих обязательств	6 068	4 555

5.12. Уставный Капитал

По состоянию на 31.12.2013г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка составлял 250 000 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. руб. за 1 акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Банк не производил выкуп собственных акций. Акции всех выпусков размещались по стоимости, равной номинальной. Эмиссионный доход не формировался.

	31.12.2013	31.12.2012
Обыкновенные акции	250 000	250 000
Результат инфлирования уставного капитала	38 208	38 208
Итого уставный капитал	288 208	288 208

Количество акционеров Банка в отчетном периоде изменилось и составляет 4 - физических лица, 1 - юридическое лицо.

Состав акционеров Банка на 31.12.2013

Ф.И.О.	Количество акций на 31.12.2013г. (штук)	Доля в уставном капитале на 31.12.2013г. %
Ким Е.В.	50 000	20%
Голубев Е.Г.	50 000	20%
Никитин Д.А.	50 000	20%
Непрокин С.И.	50 000	20%
ОАО «Велат НКС»	50 000	20%

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2012года	250 000	250 000	250 000
Выпущенные новые акции	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-
На 31 декабря 2012 года	250 000	250 000	250 000
Выпущенные новые акции	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-
За 31 декабря 2013 года	250 000	250 000	250 000

5.13. Нераспределенная прибыль/Непокрытый убыток.

В соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, а также в соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на выплату дивидендов акционерам Банка, создает резервный фонд и фонды специального назначения на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета.

По данным бухгалтерского учета по российским стандартам нераспределенная прибыль Банка на 31.12.2013 составила 34 292 тыс. руб. (2012: 23 688тыс. руб.).

5.14. Операционная аренда

В течение 2013 года Банком не были заключены новые договоры операционной аренды помещений дополнительных офисов. Договоры заключенные ранее расторгнуты по истечении срока действия.

5.15. Финансовый лизинг

Банк имеет договоры финансового лизинга, где Банк выступает в роли лизингополучателя. При этом имущество находится на балансе у лизингодателя.

В соответствии с договорами Банк имеет возможность выкупа имущества по окончании срока аренды по выкупной цене.

Обязательства по финансовой аренде по срокам погашения, а также средневзвешенная процентная ставка по финансовой аренде приведены в примечании 5.23

5.16. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	123 788	110 013
Средства в других банках	2 505	3 106
Итого процентных доходов	126 293	113 119
Процентные расходы		
Средства клиентов	30 413	26 463
Выпущенные долговые ценные бумаги	347	605
Срочные депозиты банков	123	237
Процентные расходы по финансовой аренде	36	278
Итого процентных расходов	30 919	27 583
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	95 374	85 536

5.17. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	9 377	9 475
По выданным гарантиям	6 582	3 250
Комиссия по кассовым операциям	5 710	8 244
По другим операциям	4 310	8 799
Комиссия по инкассации	1 573	1 284
Итого комиссионных доходов	27 552	31 052
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 285	1 729
По другим операциям	180	176
Комиссия по кассовым операциям	103	84
Итого комиссионных расходов	2 568	1 989
Чистый комиссионный доход/(расход)	24 984	29 063

5.18. Операционные доходы и расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	70 194	62 734
Расходы по списанию активов	18 829	0
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	9 722	10 434
Административные расходы	9 650	11 540
Прочие расходы	4 873	2 804
Амортизация основных средств	4 321	10 684

Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 465	3 477
Арендная плата	846	769
Итого операционных расходов	121 900	102 442
	2013	2012
Доходы за обработку документов	3 710	4 081
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 131	1 792
Другие доходы	322	431
Итого операционных доходов	8 163	6 304

5.19. Налог на прибыль

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка.

Требования и обязательства по отложенным налогам рассчитаны с использованием ставки налога на прибыль 20%. Все изменения требований и обязательств отражены в отчете о прибылях и убытках.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

	2013	2012
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	8 919	12 949
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	-891	-603
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения	0	0
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров	-103	-84
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год	7 925	12 262

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%.

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

	2013	2012
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	58 093	45 073

Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012 г. 20%, 2013 г. 20%)	11 619	9 015
- Необлагаемые доходы	-106	-122
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	289	906
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	-345	-555
- Прочие невременные разницы	-3 531	3 018
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	7 925	12 262

	31.12.2013	2013	31.12.2012	2012	31.12.2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 058	-103	1 161	-84	1 245
Основные средства	9 310	-636	9 946	919	9 027
Прочие активы	201	-106	307	9	298
Резерв под обесценение кредитов	6 240	-3 831	10 071	4042	6 029
Общая сумма отложенного налогового актива	16 809	-4 676	21 485	4 886	16 599
Чистая сумма отложенного налогового актива	16 809	-4 676	21 485	4 886	16 599
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Кредиты и дебиторская задолженность	1 794	-5379	7 173	4220	2 953
Финансовая аренда	8 454	-188	8 642	63	8 579
Общая сумма отложенного налогового обязательства	10 248	-5 567	15 815	4 283	11 532
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	-6 561	-891	-5 670	-603	-5 067

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, оценка отложенных налоговых активов и обязательств произведена по ставке 20%.

5.20. Прибыль/Убыток на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных

акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

	2013	2012
Чистая прибыль/(убыток) принадлежащая акционерам	50 168	32 811
Чистая прибыль/(убыток) принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	50 168	32 811
Средневзвешанное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	250 000	250 000
Базовая и пониженная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	0,20067	0,08106

	31.12.2013	31.12.2012
Обыкновенные акции	250 000	250 000
Привилегированные акции		
За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников		
Результат инфлирования уставного капитала	38 208	38 208
Итого уставный капитал	288 208	288 208

5.21. Дивиденды

	2013		2012	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	x	-	x
Дивиденды, объявленные по итогам года	13 600	x	15 500	x
Дивиденды, выплаченные в течение года	20 000	x	12 000	x
Дивиденды на акцию, выплаченные в течение года, руб..	0,0800	x	0,0480	x

Дивиденды выплачиваются по результатам финансовой деятельности Банка, сформированным по Российским стандартам.

5.22. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ. Территориально обособленные структурные подразделения банка не отвечают критериям географического сегмента.

5.23. Управление рисками

Управление рисками в Банке осуществляется на основании «Положения об управлении рисками АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО)», утвержденного Правлением Банка и регламентирующего: стратегию риск-менеджмента, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия подразделений Банка в процессе управления рисками.

Основной целью Банка в управлении рисками является минимизация финансовых потерь, которая достигается целым комплексом мер по выявлению, оценке и мониторингу различных рисков, возникающих в процессе деятельности.

Организация и координация управления банковскими рисками относится к важным направлениям банковского корпоративного управления. *Корпоративное управление* банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления рисками коллегиальных органов (Совета Банка, Правления Банка), единоличного исполнительного органа (Председателя Правления), а также Кредитного комитета и Комитета по управлению рисками;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для Банка рисках;
- создание структурного подразделения (Отдела анализа и управления рисками), ответственного за координацию управления всеми банковскими рисками.

В Банке действует система контроля и управления рисками, на регулярной основе осуществляется стресс-тестирование. Итоги 2013 года показывают, что действующая система обеспечивает стабильную работу в условиях существенных изменений на финансовых рынках. В рамках стратегии в области управления рисками Банк стремится к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Система управления рисками основывается на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, и регламентируется внутренними стандартами и процедурами.

Система внутреннего контроля и управления рисками предусматривает:

- распределение полномочий и ответственности между Советом Банка, исполнительными органами (Правление Банка и специально созданные комитеты: Кредитный Комитет и Комитет по управлению рисками) и структурными подразделениями Банка;
- выявление риска;
- определение комплекса правил, процедур, инструментов и методов измерения;
- организацию внутреннего контроля управления риском;
- ограничение и минимизацию риска;
- информированность и принятие адекватных мер по устранению/минимизации возникших рисков.

Отдел анализа и управления рисками осуществляет координацию управления всеми банковскими рисками.

В 2013г. в Банке оценивались следующие риски: страновой, кредитный, стратегический, рыночный, операционный, правовой, риск контрагента, риск концентрации, риск потери ликвидности и потери деловой репутации.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, процентный, риск контрагента, риск концентрации, риск потери ликвидности). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение уровней риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционным и правовым рисками, риском потери деловой репутации обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур Банка в целях минимизации этих рисков.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Управление стратегическим риском

В целях контроля за данным видом риска Банк осуществляет постоянный мониторинг рынков, представляющих стратегический интерес для него, проводит анализ и прогноз основных индикаторов развития банковского сектора и возникающих макроэкономических тенденций.

В качестве инструментов нейтрализации стратегического риска Банк определяет: своевременное корректирование своего развития; отражение во внутренних документах разграничения полномочий по принятию решений; установление порядка и процедур согласования внутрибанковских документов; проведение мониторинга изменения законодательства Российской

Федерации и действующих нормативных актов на постоянной основе; проведение мониторинга ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых; установление лимитов на показатели, влияющих на уровень стратегического риска и др.

Кредитный риск.

Осуществляя кредитование клиентов, Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Стратегия Банка в отношении управления кредитным риском определяет предполагаемые направления кредитования (по видам кредитов, срокам, валютам, регионам и т.д.) и ожидаемую доходность, соответствующую размеру риска.

Основным документом, определяющим принципы деятельности Банка в области кредитования в 2013г., являлась утвержденная в Банке Кредитная политика, которая определяла инструментарий управления кредитным риском, в т.ч. систему лимитов, ограничений, минимизации кредитных рисков. Реализация принципов Кредитной политики Банка возложена на Кредитный комитет и Отдел анализа и управления рисками, которые осуществляли управление кредитными рисками, определяя объем ресурсов, подлежащих распределению в активные инструменты.

Управление кредитным риском в 2013г. осуществлялось посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

Банк уделял повышенное внимание вопросам концентрации кредитного риска. В 2013г. на ежедневной основе осуществлялся расчет и контроль обязательных экономических нормативов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139-И, а также контролируемых показателей в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У и Указанием Банка России от 16.01.2004 г. № 1379-У, устанавливающих соотношение кредитных рисков и капитала Банка.

Система оценки кредитного риска основывалась на содержательном анализе факторов, влияющих на кредитоспособность заемщика. Для каждой из групп контрагентов Банка (банков-контрагентов, юридических и физических лиц) разработаны собственные методики комплексного анализа заемщиков, в которых использованы формализованные методы оценки, что является важным фактором в части обеспечения единообразного подхода оценки уровня кредитного риска.

Также в Банке утверждены внутренние документы, определяющие порядок мониторинга, оценки и контроля за уровнем кредитного риска.

В Банке определены следующие финансовые инструменты, подверженные кредитному риску:

- кредиты;
- ценные бумаги, принятые в обеспечение;
- поручительства;
- непокрытые аккредитивы;
- банковские гарантии;
- другие активы, оцениваемые с целью формирования резервов.

В 2013г. осуществлялся тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, анализа финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и возможностей для своевременного погашения кредита.

Межбанковское кредитование банков-контрагентов осуществлялось с целью получения дохода от размещения временно свободных «коротких» ресурсов в рамках, установленных Кредитным комитетом лимитов, которые подлежали пересмотру на ежемесячной основе. В основе установления лимитов была оценка финансового состояния и динамики развития бизнеса банков - контрагентов, кредитная история, оценка прочей информации нефинансового характера.

Система оценки кредитного риска основывалась на определении категории качества по ссуде и величины резерва в процентном выражении в соответствии с нормативными документами Банка России, а также качества кредитного портфеля.

Разнообразные виды обеспечения принимались Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства и представляли собой: залог движимого и недвижимого имущества, товаров в обороте, поручительства юридических и физических лиц и др. Снижение ценового риска обеспечивалось определением стоимости имущества, предоставляемого в залог, с учётом возможных рыночных колебаний, изменения цены и реализации залога в минимальный срок.

В 2013г. мониторинг кредитного риска осуществлялся на постоянной основе, профессиональное суждение о финансовом состоянии заемщика, качестве обслуживания долга, определении справедливой стоимости залога составлялось не реже 1-го раза в квартал (по кредитам юридических и физических лиц), не реже 1-го раза в месяц (по кредитам банков-контрагентов). В случае ухудшения показателей у заемщика Банк производил реклассификацию ссудной задолженности и корректировку размера резерва.

Минимизация кредитного риска достигалась такими приемами, как: диверсификация кредитного портфеля; установление лимитов; ранжирование кредитов по уровню риска; принятие адекватного обеспечения; распределение полномочий при принятии решений; проведение регулярного кредитного мониторинга.

Помимо управления кредитным риском на индивидуальном уровне (риск по конкретной ссуде), Банк осуществлял мониторинг и активное управление кредитным риском на агрегированном уровне. В целях ограничения рисков при кредитовании связанных с банком лиц

(акционеры, инсайдеры, аффилированные с банком лица) были определены предельные размеры кредитов на одного заемщика и пределы совокупной суммы требований к связанным с Банком лицам.

Фондовый риск

Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк выделяет процентный, фондовый и валютный риск как составляющие элементы совокупного рыночного риска.

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

Управление *процентным риском* осуществляется в отношении долговых обязательств Российской Федерации, определяемых нормативным документом Банка России как финансовые инструменты без риска.

Управление *фондовым риском* осуществляется в отношении операций, связанных с открытием позиций по финансовым инструментам (акциям).

Управление *валютным риском* осуществляется, в основном, в отношении конверсионных операций на валютном рынке. Валютный риск нейтрализуется небольшим объемом операций на валютном рынке, а также тем, что конверсионные сделки, заключаемые Банком, ограничиваются клиентскими заявками.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах. С целью ограничения рисков, операции на валютном рынке проводятся в рамках установленных лимитов (USD и EUR) на открытую валютную позицию.

Рыночный риск рассчитывается Отделом анализа и управления рисками в соответствии с нормативными требованиями Банка России на ежедневной основе.

Процентный риск обусловлен влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок, неверным прогнозом доходности, возможным досрочным завершением операций (досрочным расторжением договоров на привлечение и размещение денежных средств), несоответствием между сроками привлечения и размещения денежных средств.

При определении процентных ставок по продуктам Банка учитывается экономическая ситуация на рынке банковских услуг, а также ставки схожей масштабности банков.

Управление процентным риском осуществляется Банком как в рамках управления рыночным риском (в отношении долговых обязательств Российской Федерации (ОФЗ) и привилегированных акций), так и по финансовым инструментам (активам, пассивам и внебалансовым позициям), чувствительным к изменению процентных ставок.

При определении процентных ставок по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, учитывается экономическая ситуация на рынке банковских услуг, а также ставки других банков, схожей масштабности с Банком.

В качестве базового метода оценки процентного риска Банк использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска – гэл-анализ.

Банк с установленной периодичностью проводит стресс-тестирование. При проведении стресс-тестирования используется сценарий изменения общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение на выбранное количество базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях минимизации (нейтрализации) процентного риска Банк реализует следующие основные методы:

- диверсификация портфеля активно-пассивных операций;
- оценка прибыльности активно-пассивных операций на базе гэл-анализа;
- оценка рентабельности отдельных структурных подразделений Банка, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, подверженными процентному риску;
- оценка рентабельности отдельных банковских операций с финансовыми инструментами, подверженными процентному риску;
- лимитирование разрыва в сроках активов и пассивов;
- применение аналитических методов, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие процентному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации и др.

Процентный риск в рамках управления рыночным риском минимизируется наличием в составе активов Банка Облигаций Федерального Займа, определяемых нормативным документом Банка России как финансовые инструменты «без риска».

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

**Акционерный Коммерческий Банк
«Новый Кредитный Союз» (Закрытое Акционерное Общество)**
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

счетах в ЦБ РФ			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 455		5 455
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	1 065 488	33 406	1 098 894
Резерв на возможные потери	-359 393		- 359 393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	131 976		131 976
Прочие активы	7 768	120	7 888
Отложенный налоговый актив	5 670		5 670
Инвестиционная недвижимость	27 326		27 326
Основные средства	1 898		1 898
Итого активов	1 152 627	126 090	1 278 717
Обязательства			
Средства клиентов	850 910	121 442	972 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 262		4 262
Прочие обязательства	4 555		4 555
Итого обязательств	859 727	121 442	981 169
Чистая балансовая позиция	292 900	4 648	297 548

Далее в таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату:

Воздействие на прибыль или убыток	31.12.2013	31.12.2012
Укрепление доллара США на 5%	- 1 270	- 1 012
Ослабление доллара США на 5%	1 270	1 012
Укрепление евро на 5%	119	13
Ослабление евро на 5%	- 119	- 13
Укрепление прочих валют на 5%	-	-
Ослабление прочих валют на 5%	-	-
Диапазон изменения финансового результата	- 1 152 1 152	- 998 998

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам (в рублевом эквиваленте, тыс. руб.) согласно отчету об открытой валютной позиции составила:

	USD	EUR	Итого
Чистая балансовая позиция на 31.12.2013	- 25 408	2 375	- 23 033
Чистая балансовая позиция на 31.12.2012	- 20 232	267	- 19 965

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	282 117	27 239	309 356
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 623		11 623
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 748		3 748
Средства в других банках	80 090	98	80 188
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	1 059 091	85 110	1 144 201
Резерв на возможные потери	-276 021	-50 725	- 326 746
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 078		69 078
Прочие активы	2 542	57 670	60 212
Отложенный налоговый актив	6 561		6 561
Инвестиционная недвижимость	23 838		23 838
Основные средства	1 664		1 664
Итого активов	1 264 331	119 392	1 383 723
Обязательства			
Средства других банков	-		-
Средства клиентов	912 496	146 795	1 059 291
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 839		3 839
Прочие обязательства	6 068		6 068
Отложенное налоговое обязательство	-		-
Итого обязательств	922 403	146 795	1 069 198
Чистая балансовая позиция	341 928	-27 403	314 525

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	256 889	92 564	349 453
Обязательные резервы на	9 550		9 550

Риск ликвидности.

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

В 2013г. Банк уделял повышенное внимание управлению риском потери ликвидности.

Процедуры по управлению ликвидностью регламентированы внутренними документами Банка, устанавливающими систематизированный подход к оценке и контролю уровня риска ликвидности и содержащими формализованные процедуры и методы управления риском потери ликвидности: Положением об управлении ликвидностью и о контроле за ее состоянием, Методикой оценки и контроля риска потери ликвидности, Приказами по Банку.

Система управления ликвидностью включала:

- соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью;
- управление текущей платежной позицией;
- анализ сбалансированности активов и пассивов;
- функционирование информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности Банка.

Оперативное управление риском ликвидности, мониторинг установленных лимитов и нормативов ликвидности возложены на Комитет по управлению рисками и на Правление Банка.

Контроль за поддержанием ликвидности Банка осуществлял Отдел анализа и управления рисками.

В целях поддержания риска ликвидности на приемлемом уровне в 2013г. Банком поддерживалась сбалансированная по срокам структура активов и пассивов, на регулярной

основе осуществлялся анализ динамики обязательных нормативов ликвидности, показателей избытка/дефицита ликвидности, разработаны внутренние показатели ликвидности.

При управлении избытком ликвидности Банк увеличивал объем «стандартных» операций:

- размещение избыточных средств на рынке межбанковского кредитования;
- размещение денежных средств в Банке России;
- увеличение объема кредитования юридических и физических лиц.

Размещение денежных ресурсов на финансовых рынках, включая рынок межбанковского кредитования, предоставление кредитов, проводилось при условии снижения степени рисков. В частности, сроки привлечения и размещения ресурсов оптимально коррелировались, что позволяло обеспечивать полное и своевременное расчётно-кассовое обслуживание клиентов и максимально задействовать ресурсный потенциал Банка.

Осуществлялся контроль за выполнением нормативов ликвидности Банка и динамикой их изменений. На постоянной основе велся ежедневный мониторинг и прогноз ликвидности, призванный выявлять существующий риск ее потери.

По мере совершенствования управления ликвидностью оперативно перераспределялись активы банка, из категории не приносящих доход (остатки на корреспондентских счетах и операционной кассе), в краткосрочные и среднесрочные работающие активы.

В течение 2013 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России. Обязательные нормативы за 2013г. не нарушались, в том числе по собственным внутренним лимитам, установленным внутренними документами Банка, что свидетельствует о финансовой стабильности Банка и его способности платить по своим обязательствам своевременно и в полном объеме.

Система управления рисками опирается на следующие методы оценки состояния ликвидности: метод GAP-анализа как «запас»; метод GAP-анализа как «поток»; метод, основанный на расчете коэффициентов ликвидности.

Метод GAP-анализа как «запас» характеризует величину разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе данных бухгалтерского учета на определенный момент времени по остаточному принципу.

Метод GAP-анализа «Поток» характеризует состояние ликвидности Банка на определенный момент времени с учетом ожидаемых входящих и исходящих денежных потоков на основе данных управленческого учета в разрезе валют.

Метод, основанный на расчете коэффициентов ликвидности, строится на расчете следующих коэффициентов: удельного веса высоколиквидных активов от валюты баланса; удельного веса ценных бумаг от валюты баланса; процентного соотношения высоколиквидных активов (без учета ОФЗ) к обязательствам до востребования; процентного соотношения высоколиквидных активов (корр.счет, касса, ОФЗ) к обязательствам до востребования; соотношение кредитов, выданных клиентам, к обязательствам перед клиентами; удельного веса обязательств «до востребования» в общем объеме обязательств перед клиентами.

В ходе анализа Банком анализируется ряд других показателей: остатки по расчетным счетам 10 самых крупных клиентов (юридических лиц) в процентах от всех клиентских остатков по расчетным счетам; 10 самых крупных депозитов в процентах от всех депозитов, 10 и 20 самых крупных кредитов в процентах от всей ссудной задолженности.

Данные показатели рассчитываются по состоянию на 1 число каждого месяца.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013г. представлена в таблице:

	До востреб ования и менее 1 меснца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопредел енным сроком	Итого 2013
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	309 356	-	-	-	-	309 356
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	11 623	11 623
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 748	-	-	-	-	3 748
Средства в других банках	80 188					80 188
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	74 150	177 530	451 608	385 275	55 638	1 144 201
Резерв по кредитам	-20 229	-42 475	-35 288	-173 116	-55 638	-

**Акционерный Коммерческий Банк
«Новый Кредитный Союз» (Закрытое Акционерное Общество)**
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

						326 746
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					69 078	69 078
Прочие активы	60 212					60 212
Отложенный налоговый актив					6 561	6 561
Инвестиционная недвижимость					23 838	23 838
Основные средства					1 664	1 664
Итого активов	507 425	135 055	416 320	212 159	112 764	1 383 723
Обязательства						
Средства клиентов	751 418	151 891	151 037	4 945		1 059 291
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 839					3 839
Прочие обязательства	2 618	3 450				6 068
Итого обязательств	757 875	155 341	151 037	4 945	-	1 069 198
Чистый разрыв	-250 450	-20 286	265 283	207 214	112 764	314 525

Ниже представлена позиция банка по ликвидности на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого 2012
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	349 453	-	-	-	-	349 453
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	9 550	9 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 455	-	-	-	-	5 455
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	19 086	287 429	711 636	54 417	26 326	1 098 894
Резерв по кредитам	-1 902	-58 329	-254 117	-18 719	-26 326	- 359 393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					131 976	131 976
Прочие активы	7 888					7 888
Отложенный					5 670	5 670

**Акционерный Коммерческий Банк
«Новый Кредитный Союз» (Закрытое Акционерное Общество)**
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	<u>Высоколиквидные активы/ обязательства до востребования</u>	60,2%	75,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	<u>Ликвидные активы/обязательства со сроком погашения до 30 дней</u>	69,40%	81,50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<u>Активы со сроком погашения свыше 1 года+капитал/обязательства сроком погашения свыше 1 года</u>	56,20%	8,50%

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств на 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>Более 1 года</u>	<u>Итого</u>
Обязательства балансовые - всего, в том числе	755 635	156 718	161 339	5 298	1 078 990
Средства клиентов – физические лица	83 704	126 200	157 425	5 298	372 627
Средства клиентов - прочие	668 079	30 518	3 914	-	702 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 852				3 852
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	256 705	-	-	-	256 705
Финансовые гарантии	183 011				183 011
Неиспользованные кредитные линии	73 694				73 694

налоговый актив						
Инвестиционная недвижимость					27 326	27 326
Основные средства					1 898	1 898
Итого активов	379 980	229 100	457 519	35 698	176 420	1 278 717
Обязательства						
Средства клиентов	664 387	175 826	132 139			972 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 262					4 262
Прочие обязательства	1 784	2 752	11	8		4 555
Итого обязательств	670 433	178 578	132 150	8	-	981 169
Чистый разрыв	-290 453	50 522	325 369	35 690	176 420	297 548

Просроченные обязательства относятся в графу «С неопределенным сроком». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «с неопределенным сроком».

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю счетов «до востребования», диверсификация таких вкладов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 31.12.2013г. значения, рассчитанные Банком нормативов ликвидности, составляли:

Наименование показателя	Расчетная формула	31.12.2013	31.12.2012
-------------------------	-------------------	------------	------------

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 012 340	156 718	161 339	5 298	1 335 695
--	------------------	----------------	----------------	--------------	------------------

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Риск процентной ставки.

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

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Руководящие органы устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, с разбивкой по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках в 2013 году:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	x	x	x
Средства в других банках	4,50%	-	-	-
Кредиты и дебиторская	0,00%	11,72%	13,35%	11,57%

**Акционерный Коммерческий Банк
«Новый Кредитный Союз» (Закрытое Акционерное Общество)**
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

задолженность				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				8,40%
Обязательства				
Средства клиентов	0,00%	6,80%	11,32%	9,17%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%			10,00%
Обязательства по финансовой аренде				22,66%

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках в 2012 году:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	x	x	x
Кредиты и дебиторская задолженность		12,24%	12,99%	10,46%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				8,40%
Обязательства				
Средства клиентов	0,00%	2,00%	8,90%	9,01%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%	-	-	8,34%
Обязательства по финансовой аренде				46,00%

Ниже приведен анализ риска процентной ставки и чувствительности к процентному риску

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	527 654	177 530	451 608	385 275	136 339	1 678 406
Итого финансовых обязательств	757 875	155 341	151 037	4 945	-	1 069 198
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	- 230 221	22 189	300 571	380 330	136 339	609 208
Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2013	- 2 302	222	3 006	3 803	1 363	6 092
31 декабря 2012						

года						
Итого финансовых активов	381 882	287 429	711 636	54 417	167 852	1 603 216
Итого финансовых обязательств	670 433	178 578	132 150	8	-	981 169
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	- 288 551	108 851	579 486	54 409	167 852	622 047
Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2012	- 2 886	1 089	5 795	544	1 679	6 220

По состоянию на 31 декабря 2013 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Комитет по лимитам и рискам контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы за 31 декабря 2013 года цены на акции были на 10% (2012 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 375 тысяч рублей (2012 г.: на 546 тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 6908 тыс. рублей (2012 г.: 13198 тыс. руб.) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности

	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на капитал	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	375	546	727	756
Акции	375	546	727	756
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	-	-	6 181	12 442
Государственные долговые обязательства	-	-	6 181	12 442
Диапазон воздействия	375	546	6 908	13 198
	- 375	- 546	- 6 908	- 13 198

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

В 2013г. управление операционным риском в Банке осуществлялось на основании Положения об организации управления операционным риском в АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО), которое определяет комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате возникновения операционных рисков в процессе банковской деятельности.

Оценка операционного риска осуществлялась на основании Методики оценки операционных рисков, разработанной Банком с учетом рекомендаций Банка России.

Объектами операционного риска являются практически все направления деятельности Банка.

Управление операционным риском состоит из основных следующих этапов:

- идентификации (выявления риска), оценки риска;
- мониторинга;
- контроля и минимизации риска.

Выявление факторов операционного риска осуществлялось на ежедневной основе.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных использовалась классификация источников (категорий) и объектов операционного риска.

В 2013г. в целях обеспечения условий эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке велась аналитическая база данных об операционных событиях.

Мониторинг операционного риска осуществлялся путем изучения статистических и финансовых показателей как в целом по Банку, так и на уровне структурных подразделений.

Минимизация операционного риска проводилась путем согласования Банком операций (сделок) и разделением полномочий, установлением лимитов, порядка доступа к информации, разработки внутренних правил и процедур совершения операций, изучением допущенных ошибок с целью их дальнейшего предотвращения

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском являлось поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Управление правовым риском в банке осуществлялось на основании Положения об организации управления правовым риском в АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО).

Целью управления правовым риском являлось поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

При управлении правовым риском приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Выявление и оценка правового риска осуществлялась на постоянной основе. Для оценки уровня правового риска в Банке определена система пограничных значений (лимитов), устанавливаемых решением Правления Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- все сотрудники Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Основными задачами *информационной системы* являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основными задачами системы *мониторинга* деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Банка.

Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников.

В целях выявления и контроля риска потери деловой репутации в Банке утверждено Положение об организации управления риском потери деловой репутации, в котором определены цели и задачи управления репутационным риском, а также порядок выявления, оценки и минимизации данного вида риска.

При управлении риском потери деловой репутации Банк использует последовательность процедур: выявление репутационного риска; оценка репутационного риска; мониторинг репутационного риска; контроль и минимизация репутационного риска.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, банковскими союзами (ассоциациями).

В 2013г. Банк определял управление правовым риском и риском потери деловой репутации как систему мер, направленных на выявление, разрешение и предотвращение данных рисков и негативных экономических последствий для Банка.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк уделял особое внимание программе идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществлял банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программе установления и идентификации выгодоприобретателей.

Выявление и оценка репутационного риска осуществлялась на постоянной основе. Для оценки уровня репутационного риска в Банке определена система пограничных значений (лимитов), устанавливаемых решением Правления Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации,
- анализ влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- мониторинг поступающих предложений, заявлений, жалоб от акционеров, клиентов, контрагентов;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности
- мониторинг изменений обычаев делового оборота;

Риск потери репутации минимизируется благодаря высокому профессионализму коллектива, умению наладить деловые и партнерские отношения с клиентами, организовать взаимовыгодные долгосрочные условия кредитования, умению создать высокую деловую репутацию надежного партнера, в том числе и на межбанковском рынке.

Управление капиталом

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

Ниже приведены данные, характеризующие нормативный размер капитала:

Нормативный размер капитала по РСБУ

	31.12.2013	31.12.2012
Основной капитал	348 398	326 748
Итого нормативного капитала	348 398	326 748
Фактическое значение достаточности капитала	26,2%	27,1%
Минимально допустимое значение достаточности капитала	10%	10%

Нормативный размер капитала по МСФО

	31.12.2013	31.12.2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	250 000	250 000
Нераспределенная прибыль	68 758	52 190
Итого капитала 1-го уровня	318 758	302 190
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-4 233	-4 642
Итого капитала 2-го уровня	-4 233	-4 642
Итого капитала	314 525	297 548

5.24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года приведена в Примечании 5.4. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 г незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства.

Информация об оценочной стоимости средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года приведена в Примечаниях 5.9. По мнению руководства, справедливая стоимость средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных Банком долговых ценных бумаг определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об амортизируемой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31.12.2013г. приведена в Примечании 5.10.

5.25. Операции со связанными сторонами

В течение 2013года Банком совершались сделки со связанными сторонами. Под связанными с банком лицами понимаются физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк, а именно:

- аффилированные лица банка (члены Совета банка, члены Правления банка, акционеры банка, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосующих акций);
- не относящиеся к аффилированным лицам банка акционеры банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка, и их аффилированные лица;
- не относящиеся к аффилированным лицам инсайдеры банка (физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком – члены Кредитного комитета, работники отдела кредитования);
- опосредованная связь.

Операции, которые Банк проводит со своими акционерами, руководителями и другими связанными с Банком сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

По состоянию на 31.12.2013г. ссуды, предоставленные связанным с Банком сторонам, составляют 65464 тыс.руб., в т.ч.:

- основному управленческому персоналу – 65 тыс.руб.;
- другим связанным сторонам - 65399 тыс.руб.

Объем ссудной задолженности по операциям со связанными с Банком сторонами на 01.01.2014г. составляет 65464 на 20411тыс.руб. или 45,3% больше аналогичного показателя на 01.01.2013г.(45053тыс.руб.) и составляет 6,7% удельного веса от общего объема ссудной задолженности, отраженной в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2014г».

Сделки по выпущенным долговым обязательствам со связанными с Банком сторонами на 01.01.2014г. и на 01.01.2013г. отсутствовали.

Получены процентные доходы за 2013г. по операциям со связанными сторонами в сумме 5450тыс.руб., т.е. доходы увеличились на 824 тыс.руб. или 17,8% относительно соответствующих показателей за 2012г.(4626 тыс.руб.).

Процентные расходы по операциям со связанными сторонами за 2013 г составили 2227 тыс.руб., т.е. увеличились на 512 тыс. руб. или 30,5% по сравнению с процентными расходами 2012г. (1707 тыс.руб.).

Комиссионные доходы по операциям со связанными с Банком сторонами за 2013г. составили 111 тыс.руб. и увеличились на 7 тыс.руб. или 6,7% по сравнению с комиссионными доходами 2012г. (104 тыс.руб.).

Комиссионные расходы по операциям со связанными с Банком сторонами за 2013г. составили 12 тыс.руб. и аналогичны показателю за 2012г. (12 тыс.руб.).

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация о краткосрочных вознаграждениях основному управленческому персоналу включает: фонд оплаты труда за отчетный период (ФОТ), в т.ч.: премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, налоги, уплаченные с ФОТ, а также медицинское обслуживание персонала. Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в сравнении с предшествующим годом в отчетном году не изменялись.

№ п/п	Наименование	на 01.01.2013г.				
		Основной управленч еский персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Показатели статей баланса	Показатели отчета о прибылях и убытках
I	Операции и сделки					
1	Ссуды, в т.ч.:	1 194	43 859	45 053	758 467	0
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0
	Справочно:					
	Резервы на возможные потери по ссудам	0	11 565	11 565	0	0
2	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	3 760	0
II	Доходы и расходы					
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	196	4 430	4 626	0	108 096
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	196	4 430	4 626	0	93 892
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	1 068	639	1 707	0	27 305
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными	1 068	639	1 707	0	26 463

**Акционерный Коммерческий Банк
«Новый Кредитный Союз» (Закрытое Акционерное Общество)
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2013 год
(в тысячах российских рублей)**

	организациями					
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	605
3	Комиссионные доходы	44	60	104	0	26 074
4	Комиссионные расходы	12	0	12	0	1 990

№ п/п	Наименование	на 01.01.2014г.				
		Основной управленче- ский персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Показатели статей баланса	Показатели отчета о прибылях и убытках
I	Операции и сделки					
1	Ссуды, в т.ч.:	65	65 399	65 464	978 171	0
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0
	Справочно:					
	Резервы на возможные потери по ссудам	0	29 775	29 775	0	0
2	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	3500	0
II	Доходы и расходы					
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	209	5 241	5 450	0	160 468
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	209	5 241	5 450	0	151 060
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	1 884	343	2 227	0	30 883
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 884	343	2 227	0	30 413
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	347
3	Комиссионные доходы	51	60	111	0	27 176
4	Комиссионные расходы	12	0	12	0	2 567

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты выходных пособий, пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде акций, долей участия в уставном капитале и выплат на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банка не выплачивались в 2013г и в 2012г.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу за 2013г и 2012

N п/п	Виды вознаграждений	31.12.2013	31.12.2012	Изменение (+/-)
1.	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу, всего в т.ч.:	23 986	16 806	7 180
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации управленческого персонала	19 858	13 803	6 055
1.2.	расходы на медицинское обслуживание управленческого персонала	644	632	12
2.	Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу	0	0	0
3.	Общий фонд оплаты труда сотрудников (ФОТ), в т.ч.:	72264	64172	8092
3.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации сотрудников (РОТ)	56497	50395	6102
3.2.	расходы на медицинское обслуживание сотрудников всего	1068	1465	-397
4.	Долгосрочные вознаграждения сотрудников всего	0	0	0
5.	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	77	79	-2
5.1	Численность основного управленческого персонала	14	11	3

Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу за 2013г. составили 23986тыс.руб. или 33,2% от общего фонда заработной платы сотрудников Банка, что на 7180 тыс.руб. больше, чем за 2012г.(16806 тыс.руб.), в т.ч.:

- расходы на оплату труда управленческого персонала в 2013г. составили 19858 тыс.руб., что на 6055тыс.руб. больше, чем в 2012г.(13803 тыс.руб.).

- расходы на медицинское обслуживание основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2014г. составляли 644 тыс.руб., что на 12 тыс.руб. больше, чем за 2012г.(632 тыс.руб.).

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам Банка в 2013г. и 2012г. не выплачивались.

Списочная численность персонала по состоянию на 31.12.2013г. составляла 77 чел, в т.ч. численность основного управленческого персонала 14 человек.

Сведения о планируемых дивидендах по итогам отчетного года, а также о выплаченных дивидендах за предыдущий год

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2013г., в т.ч. решение о размере дивидендов и форме их выплаты по акциям, будет принято годовым общим собранием акционеров.

По итогам 9 месяцев 2013г. акционерам Банка были выплачены дивиденды в сумме 20 000тыс.руб.

Советом директоров Банка рекомендовано дополнительно выплатить акционерам дивиденды за 2013г. Окончательное решение о распределении прибыли за 2013г. будет принято годовым общим собранием акционеров.

Объявленные годовым Общим собранием акционеров дивиденды по обыкновенным акциям за 2012 год выплачены полностью в 2013г.

5.26. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения указанного стандарта заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах изменения за 31.12.2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Входящие остатки по указанным ниже статьям баланса пересчитаны с учетом индекса инфляции (индекс потребительских цен по данным Госкомстата РФ) за периоды с 2001 по 2003 год:

Уставный капитал

Нераспределенная прибыль

Основные средства

При пересчете к остаткам на 31 декабря соответствующего периода применялись следующие коэффициенты, отражающие темп инфляции по отношению к 1 января 2003 года:

1998 год – 2,2464

1999 год – 1,6432

2000 год – 1,3679

2001 год – 1,1512

2002 год – 1,0

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2013 год показатель инфляции не превысил 6,5% (2012: 6,6%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2014 год уровень инфляции не превысит 10,0%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2013 год не применяется.

5.27. События, произошедшие после отчетной даты

Описание событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка и/или претензии в адрес самого Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

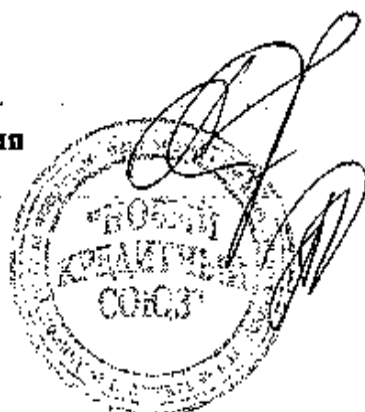
Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемого отнесения действий банков к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо из операций Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможно предъявления штрафов и пеней к уплате. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

На 31 декабря 2013 года Банк не имел производных финансовых инструментов.

26 июня 2014 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Федичева В.А.

Перфилова Н.В.

В настоящем документе
пронумеровано, прошнуровано и
свернуто

Генеральный директор
Аленичев В.В.

