

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2758. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий, привлечение во вклады средств физических и юридических лиц.

Банк зарегистрирован по адресу: 197374, г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 126, литер А, часть №1 помещения № 71-Н.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. на территории РФ работал 1 филиал Банка.

На конец 2013 и 2012 гг. Банк не имел дочерних организаций.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Акционеры:		
Табунов Михаил Сергеевич	95.05%	95.05%
Варшавский Леонид Анатольевич	4.41%	4.41%
ЗАО «СЕНТРА ФЕЙРФИЛД»	0.54%	0.54%
Итого	100.00%	100.00%

Убыток Банка в 2013 году был вызван увеличением расходов, связанных с вложением Банка в развитие новых IT-платформ: приобретение новой автоматизированной банковской системы на базе решений компании ЗАО «Новая Афина», а также работами по внедрению системы CRM на базе решений Microsoft Dynamics 2011. Решение об увеличении расходов было принято основным акционером. При этом в целях сохранения капитала на приемлемом уровне, акционером был внесен вклад в уставной капитал, покрывающий убыток более чем в 2 раза.

Данные вложения в развитие информационных систем, используемых в основной деятельности, позволят Банку перейти на качественно новый уровень в банковском обслуживании, что в свою очередь позволит повысить рентабельность бизнеса в будущем.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 16 мая 2014 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевыми инструментами, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 23.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

В отчетом году и по состоянию на отчетную дату Банк имел финансовые активы из категории займы и дебиторская задолженность.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендатор. Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 90 дней.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, 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.

Основные средства. Здания, оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здание	3%
Мебель и оборудование	10-25%
Автотранспортные средства	20%

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
руб./долл. США	32,7292	30,3727
руб./ евро	44,9699	40,2286

Пенсионные обязательства. В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Залоговое обеспечение. Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 620,112 тыс. руб. и 398,947 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 29,688 тыс. руб. и 23,139 тыс. руб. соответственно.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2013 балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 1,174 тыс. руб. На конец 2012 года отложенные налоговые активы отсутствовали.

4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Банк не применял МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу, так как у Банка нет дочерних и зависимых компаний.

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

Влияние применения МСФО 10. Введение МСФО 10 заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности, и ПК 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО 10 дает новое определение контроля с тремя обязательными элементами: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) риски и выгоды по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций для влияния на величину переменных результатов деятельности объекта инвестиций. Для осуществления контроля над предприятием-объектом инвестиций должны выполняться все три условия. Ранее контроль определялся как возможность управления финансовой и операционной политикой предприятия таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности.

Кроме того, в МСФО 10 были включены дополнительные указания, в которых рассматриваются обстоятельства, когда инвестор имеет контроль над предприятием-объектом инвестиций. В МСФО 10 также были добавлены важные указания, которые позволяют определить, обладает ли инвестор, которому принадлежит менее 50% прав голоса, контролем над компанией-объектом инвестиций. Применение стандарта МСФО 10 не изменило подход к составлению отчетности. Банк не является группой и не имеет дочерних компаний.

Влияние применения МСФО 11. МСФО 11 заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности», а указания, содержащиеся в интерпретации ПКИ-13 «Совместно-контролируемые предприятия – неденежные взносы участников» включены в МСФО 28 (пересмотрен в 2011 году). В МСФО 11 рассматривается порядок классификации и учета соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. В соответствии с МСФО 11 соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операция или совместное предприятие. В соответствии с МСФО 11 классификация совместной деятельности основана на правах и обязательствах сторон соглашений о совместной деятельности с учетом структуры, юридической формы соглашений, условий соглашений, согласованных сторонами и, если применимо, других фактов и обстоятельств. Совместная операция – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на активы и несут ответственность по обязательствам, относящимся к соглашению. Совместное предприятие – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на чистые активы по соглашению. Ранее, в МСБУ 31 рассматривались три вида соглашений о совместной деятельности: совместно контролируемые предприятия, совместно контролируемые операции и совместно контролируемые активы. Классификация соглашений о совместной деятельности в соответствии с МСБУ 31, в основном, определялась юридической формой соглашения (т.е. соглашение о совместной деятельности посредством учреждения отдельного предприятия учитывалось как совместно контролируемое предприятие).

Первоначальный и последующий учет совместных предприятий и совместных операций отличаются. Инвестиции в совместные предприятия учитываются по методу долевого участия (метод пропорциональной консолидации больше не разрешен к применению). Инвестиции в совместные операции учитываются таким образом, что каждый участник совместной деятельности признает свои активы (включая долю в совместно удерживаемых активах), свои обязательства (включая долю в совместно понесенных обязательствах), свою выручку (включая свою долю в общей выручке от продажи результата совместных операций) и свои расходы (включая долю в совместно понесенных расходах). Каждый участник совместной деятельности учитывает активы и обязательства, а также выручку и расходы, относящиеся к участию в совместной деятельности, в соответствии с применимыми стандартами.

Применение стандарта МСФО 11 не оказало существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не участвует в совместной деятельности.

Влияние применения МСФО 12. МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и/или неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, применение МСФО 12 не привело к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности, так как Банк не имеет долей участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств» требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку в Банке нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Банк применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья.

Применение поправок к МСБУ 1 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года). Поправки к МСБУ 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19. Соответственно, новое требование позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, признаваемые в консолидированном балансе, в полном объеме отражали величину дефицита или профицита программы. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых согласно МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) также вводит требования более подробного раскрытия информации в представлении затрат по пенсионным планам с установленными выплатами. Поскольку у Банка отсутствуют пенсионные программы с установленными выплатами, применение поправок не оказало влияния на объем раскрываемой информации или показатели финансовой отчетности.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Группа впервые применила МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость – сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Банк не раскрывал дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года (см. Примечание 21 за период 2013 года). Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»¹;
- Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹;
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹;
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹;
- КРМСФО 21 «Сборы»¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на финансовую отчетность Банка, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства в кассе	110,498	82,532
Остатки на счетах в ЦБ РФ	122,867	139,169
	233,365	221,701
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	(8,442)	(6,738)
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	224,923	214,963

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства в ЦБ РФ	224,923	214,963
Средства в банках	58,335	96,512
	283,258	311,475
За вычетом суммы гарантийных депозитов по пластиковым картам	(967)	(304)
Итого денежные средства и их эквиваленты	282,291	311,171

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Неденежная инвестиционная деятельность		
Основные средства, полученные Банком на безвозмездной основе	-	15,800
Итого неденежная деятельность	-	15,800

6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета в банках	55,744	89,202
Корреспондентские счета в финансовых организациях	2,591	7,310
Итого средства в банках	58,335	96,512

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 967 тыс. руб. и 304 тыс. руб., соответственно, размещенные Банком для проведения операций с использованием пластиковых карт.

7. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Средний бизнес – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой за предшествующий период без учета НДС более 1,000,000 тыс. руб;
- Малый бизнес – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой за предшествующий период без учета НДС менее 1,000,000 тыс. руб.

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- ипотечное кредитование;
- потребительские ссуды;
- автокредитование;
- овердрафты.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Малый бизнес	352,828	222,120
Средний бизнес	156,940	75,000
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	509,768	297,120
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	84,933	78,210
Ипотечное кредитование	23,372	19,713
Автокредиты	1,533	3,904
Овердрафт	506	-
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	110,344	101,827
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	620,112	398,947
За вычетом резерва под обесценение	(29,688)	(23,139)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	590,424	375,808

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банком были предоставлены ссуды 5 и 2 заемщикам на общую сумму 271,059 тыс. руб. и 77,827 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение), соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года значительная часть ссуд (99.02% и 100% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Средний бизнес на 31 декабря 2013 года				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	156,940	(2,954)	153,986	1.88%
Итого ссуды, предоставленные среднему бизнесу	156,940	(2,954)	153,986	1.88%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Средний бизнес на 31 декабря 2012 года				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	75,000	-	75,000	0%
Итого ссуды, предоставленные среднему бизнесу	75,000	-	75,000	0%

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных малому бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Малый бизнес на 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	347,976	(12,738)	335,238	3.66%
Просрочка свыше 180 дней	147	(147)	-	100%
Совокупно обесцененные				
Непросроченные	4,705	(170)	4,535	3.61%
Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу	352,828	(13,055)	339,773	3.7%

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных малому бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Малый бизнес на 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	218,315	(12,177)	206,138	5.58%
Просрочка свыше 180 дней	147	(147)	-	100%
Совокупно обесцененные				
Непросроченные	3,658	(152)	3,506	4.15%
Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу	222,120	(12,476)	209,644	5.62%

По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток по инвестиционному счету в коммерческой организации составлял 70,277 тыс. руб. Остаток включен в ссуды, предоставленные среднему бизнесу. Резерв на возможные потери не создавался. Средства размещены в коммерческой организации на условиях платности, срочности и возвратности по ставке 8.75% годовых. На 31 декабря 2012 года такой счет отсутствовал.

Анализ кредитного качества ссуд, выданных физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Ипотечные ссуды на 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Потребительские ссуды (непросроченные)	82,621	(9,533)	73,088	11.54%
Просроченные до 30 дней	2,312	(2,312)	-	100%
Ипотечные ссуды (непросроченные)	23,372	(1,620)	21,752	6.93%
Автокредиты (непросроченные)	1,533	(162)	1,371	10.56%
Овердрафт (непросроченные)	506	(52)	454	10.28%
Итого совокупно оцененные ссуды, выданные физическим лицам	110,344	(13,679)	96,665	12.4%

Анализ кредитного качества ссуд, выданных физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Ипотечные ссуды на 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Потребительские ссуды (непросроченные)	78,032	(9,929)	68,103	12.72%
Просроченные свыше 180 дней	178	(178)	-	100%
Ипотечные ссуды (непросроченные)	19,713	(556)	19,157	2.82%
Автокредиты (непросроченные)	3,904	-	3,904	0%
Овердрафт (непросроченные)				
Итого совокупно оцененные ссуды, выданные физическим лицам	101,827	(10,663)	91,164	10.47%

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Средний бизнес	Малый бизнес	Ипотечное кредитова- ние	Потребительские ссуды	Автокредиты	Итого
На 1 января 2012 года		16,267	683	12,418	-	29,368
Восстановление резерва		(3,791)	(127)	(2,311)	-	(6,229)
На 31 декабря 2012 года	-	12,476	556	10,107	-	23,139
Начисление/восстановление резерва	2,954	579	1,063	1,667	162	6,425
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	124	-	124
На 31 декабря 2013 года	2,954	13,055	1,619	11,898	162	29,688

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	217,480	155,000
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	138,099	83,348
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	44,871	33,073
Ссуды, обеспеченные гарантиями	25,130	6,722
Ссуды, обеспеченные собственными векселями Банка	6,000	-
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	8,092	-
Необеспеченные ссуды	180,440	120,804
За вычетом резерва под обесценение	(29,688)	(23,139)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	590,424	375,808

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Торговля	335,201	198,498
Физические лица	110,344	101,827
Финансовый сектор	70,277	-
Легкая промышленность	56,082	24,000
Общественное питание	28,800	41,900
Логистика	14,500	17,400
Финансовый сектор	2,730	1,700
Строительство	-	13,622
Прочее	2,178	-
За вычетом резерва под обесценение	(29,688)	(23,139)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	590,424	375,808

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балан- совая стоимость до создания резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Балан- совая стоимость	Балан- совая стоимость до создания резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Балан- совая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	306,540	(27,300)	279,240	249,838	(21,360)	228,478
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	24,330	(2,388)	21,942	19,191	(1,779)	17,412
Необесцененные ссуды	289,242	-	289,242	129,918	-	129,918
Итого	620,112	(29,688)	590,424	398,947	(23,139)	375,808

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года ссуды на сумму 286,182 тыс. руб. и 189,300 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями справедливой стоимостью 161,143 тыс. руб. и 76,213 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года реструктурированная задолженность отсутствует. По состоянию на 31 декабря 2013 года реструктурированная задолженность составляет 2 528 тыс. руб. по ссудам физических лиц сроком погашения свыше года.

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Помещения	Автотранс- портные средства	Компьютеры и офисное оборудование	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости				
31 декабря 2011 года	86,000	8,083	15,416	109,499
Поступления	-	6,579	32,190	38,769
Выбытия	-	(764)	(2,304)	(3,068)
31 декабря 2012 года	86,000	13,898	45,302	145,200
Поступления	-	770	8,539	9,309
Выбытия	-	(143)	-	(143)
31 декабря 2013 года	86,000	14,525	53,841	154,366
Накопленный износ				
31 декабря 2011 года	239	3,192	6,224	9,655
Начисления за период	2,867	403	3,526	6,796
Выбытия	-	(764)	(2,304)	(3,068)
31 декабря 2012 года	3,106	2,831	7,446	13,383
Начисления за период	2,867	3,625	9,778	16,270
Выбытия	-	(143)	-	(143)
31 декабря 2013 года	5,973	6,313	17,224	29,510
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2012 года	82,894	11,067	37,856	131,817
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2013 года	80,027	8,212	36,617	124,856

В течение 2011 года Банку акционером безвозмездно было передано помещение, в котором располагается дополнительный офис Банка. Справедливая стоимость помещения на дату безвозмездной передачи составила 86,000 тыс. руб. Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком по состоянию на 12 ноября 2011 года.

В течение 2012 года Банку акционером безвозмездно было передано имущество для использования в банковской деятельности. Справедливая стоимость имущества на дату безвозмездной передачи составила 15,800 тыс. руб. Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком по состоянию на 26 октября 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 3,322 тыс. руб. и 4,462 тыс. руб., соответственно.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Вложения в уставный капитал другой компании	120	120
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	965	649
Итого прочие финансовые активы:	1,085	769
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	19,198	17,703
Страховые депозиты по договорам аренды помещений	3,570	3,598
Авансы поставщикам	2,940	6,409
Гарантийный депозит по операциям Банка	1,435	2,545
Налоги, кроме налога на прибыль	900	-
Прочие	199	79
	28,242	30,334
За вычетом резерва под обесценение	-	(1,549)
Итого прочие нефинансовые активы	28,242	28,785
Итого прочие активы	29,327	29,554

Информация об изменении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	2013	2012
На 1 января	1,549	759
(Восстановление)/формирование резервов	(1,639)	711
Списание активов	90	79
На 31 декабря	-	1,549

10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	491,352	359,747
Срочные депозиты	49,017	92,180
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	24,446	40,526
Срочные депозиты	79,769	32,739
Итого средства клиентов	644,584	525,192

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства клиентов в сумме 123,310 тыс. руб. (19.13%) и 61,210 тыс. руб. (11.67%) соответственно относились к 2 и 2 клиентам, обязательства Банка перед каждым из которых, превышали 10% капитала Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года значительная часть средств клиентов (99.24% и 100% от всех средств клиентов) принадлежала компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Торговля	237,751	200,401
Услуги	107,643	54,298
Физические лица	104,215	73,265
Транспорт и экспедирование грузов	64,615	8,224
Недвижимость и строительство	36,832	108,548
Машиностроение	25,898	10,033
Обрабатывающая промышленность и производство товаров народного потребления	21,762	34,382
Финансы, инвестиции, лизинг, Страхование	14,755	-
Информационные технологии и телекоммуникации	6,459	4,964
Медицина	5,178	10,218
Химическая промышленность	3,814	6,813
Животноводство	743	1,032
Прочее	14,919	13,014
Итого средства клиентов	644,584	525,192

11. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Средняя годовая ставка купона/ процента, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Процентные векселя	От месяца до года	4.49%	23,209	11,444
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			23,209	11,444

12. ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ РЕЗЕРВОВ ПО ВЫДАННЫМ ГАРАНТИЯ ПРЕДСТАВЛЕНА СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ:

	Гарантии
1 января 2012 года	-
31 декабря 2012 года	-
Создание резервов	4,930
31 декабря 2013 года	4,930

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по судебным искам	20,000	-
Резерв по гарантиям выданным	4,930	-
Начисленные расходы по хозяйственным операциям	2,577	3,274
Резерв неиспользованных отпусков	2,152	1,642
Начисленные премии сотрудникам	603	504
	30,262	5,420
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,751	1,611
Доходы будущих периодов по комиссиям	1,910	-
Прочее	395	626
	4,056	2,237
Итого прочие обязательства	34,318	7,657

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составляет 58,196 акций номинальной стоимостью 1,000 руб. за акцию. Разрешенный к выпуску уставный капитал составляет 1,000,000 акций номинальной стоимостью 1,000 руб. за акцию.

На начало 2012 года добавочный капитал Банка составлял 86,000 тыс. руб. и увеличился в течении года за счет внесения оборудования для использования в банковской деятельности стоимостью 15,800 тыс. руб. На начало 2013 года добавочный капитал составлял 101,800 тыс. руб. и увеличился в течении года за счет внесения денежных средств акционером Банка в размере 40,000 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

15. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
процентные доходы по активам, которые были обесценены	36,339	32,245
процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	36,648	45,499
Итого процентные доходы	72,987	77,744
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
проценты по ссудам, предоставленным клиентам	67,702	72,968
проценты по средствам в банках	5,285	4,776
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	72,987	77,744
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	7,994	5,598
Итого процентные расходы	7,994	5,598
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
проценты по средствам клиентов	6,789	3,851
проценты по выпущенным долговым обязательствам	765	498
проценты по средствам банков	440	1,249
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	7,994	5,598
Чистый процентный доход до восстановления резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	64,993	72,146

16. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Торговые операции, нетто	14,186	13,766
Курсовые разницы, нетто	2,072	(696)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	16,258	13,070

17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции, инкассация	17,279	15,896
Выполнение функций агента валютного контроля	10,040	8,285
Расчетные операции	6,509	4,859
Открытие и ведение расчетных счетов	5,196	4,368
Гарантии выданные	509	1,490
Операции с иностранной валютой	1,652	1,485
Дистанционное банковское обслуживание	743	667
Прочее	483	351
Итого комиссии полученные	42,411	37,401
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	2,576	2,201
Операции с иностранной валютой	374	303
Операции по пластиковым картам	361	234
Прочее	98	70
Итого комиссии уплаченные	3,409	2,808

18. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Прим.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии		33,409	29,183
Текущая аренда		16,679	14,953
Амортизация основных средств	8	16,270	6,796
Охрана		11,042	10,487
Страховые взносы		9,809	8,839
Налоги (кроме налога на прибыль)		7,510	12,135
Телекоммуникации		6,524	5,854
Техническое обслуживание основных средств		5,526	4,442
Профессиональные услуги		2,816	2,504
Канцтовары и бланки		2,678	4,448
Расходы по сопровождению программных продуктов		2,127	2,812
Прочие		8,897	4,796
Итого операционные расходы		123,287	107,249

19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(10,091)	(16,312)
Прочие активы	9,806	4,866
Доходам будущих периодов по гарантиям выданным	1,910	-
Основные средства	-	3,126
Прочие финансовые обязательства	4,246	4,829
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу	5,871	(3,491)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлена следующим образом:

	2013	2012
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(12,080)	18,639
Налог по установленной ставке (20%)	(2,416)	3,728
Налоговый эффект невычитаемых расходов/ необлагаемых доходов:		
Невычитаемый расход (резерв по гарантиям выданным)	986	447
Невычитаемый расход (амортизация по подаренному имуществу)	1,658	-
Прочее	(228)	-
Расход по налогу на прибыль	-	4,175
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,872	9,203
Изменение по отложенному налогу на прибыль:	(1,872)	(5,028)
Расход по налогу на прибыль	-	4,175
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2013	2012
На 1 января – отложенные налоговые активы		
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(698)	(5,726)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе отчета о совокупном доходе	1,872	5,028
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	1,174	-
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	-	(698)

20. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 4,930 тыс. руб. В 2012 году резерв не создавался.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Выданные гарантии	63,328	35,015
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	19,727	43,324
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	83,055	78,339

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 19,727 тыс. руб. и 43,324 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., соответственно.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

В отношении нерасторжимых соглашений операционной аренды помещений, в которых Банк ведет деятельность, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее одного года	14,124	10,208
Более одного года, но менее пяти лет	-	6,548
Итого обязательства по договорам операционной аренды	14,124	16,756

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе прочих обязательств учтены обязательства по судебному решению. Обязательства будут погашены Банком по получении исполнительного листа.

Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы, как правило, могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного Суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Методы оценки стоимости

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны.

Такие методики включают: методики определения относительной стоимости, основанные на наблюдаемых ценах на аналогичные инструменты, методы оценки текущей стоимости, которые позволяют оценить будущие денежные потоки от актива или обязательства, которые затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и связанные с ней допущения в отношении таких факторов, как величина и распределение во времени денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

Процентные ставки – это принципиальные сравнительные данные по процентным ставкам, действительным на отчетную дату.

Валютный курс – доступная информация по рыночным ценам, как по форвардным контрактам, так и по фьючерсным в основных валютах.

Для того, чтобы определить достоверно справедливую стоимость там, где это возможно, руководство применяет оценочные корректировки к информации по ценам, получаемой из различных источников. Кроме того, Банк регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

Финансовые активы и обязательства

При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банком использовались следующие методы и значительные допущения:

- Денежные средства и остатки в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, оценивается с применением рыночных процентных ставок, когда ссуды были предоставлены по рыночным ставкам на конец года, предложенным по аналогичным ссудам, за вычетом резерва под обесценение ссуд из расчетных сумм справедливой стоимости.
- Прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, следовательно, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.
- Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в состав средств клиентов) примерно равна их балансовой стоимости, так как большинство депозитов размещены сроком до года и немногим более года.
- Справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств равна их балансовой стоимости, так как все долговые обязательства выпущены со сроком погашения до года.

Иерархия определения стоимости

Для целей представления информации финансовые инструменты распределяются по трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) - Оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Банк имеет доступ, идентичных активов и обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одно или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающимися активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

В Банке отсутствуют финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости на постоянной основе (но для которых требуется раскрытие информации о справедливой стоимости)

По мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости, за исключением ссуд, предоставленных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. справедливая стоимость ссуд составляла 501,411 тыс. руб. (балансовая стоимость 590,424 тыс. руб.) и 329,760 тыс. руб. (балансовая стоимость 375,808 тыс. руб.), соответственно.

Ниже представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Средства в ЦБ РФ	233,365	-	-	233,365
Средства в банках	-	-	58,335	58,335
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	501,411	501,411
Прочие финансовые активы	-	-	1,085	1,085
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	-	644,584	644,584
Выпущенные долговые обязательства	-	-	23,209	23,209
Прочие финансовые обязательства	-	-	30,262	30,262

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, а также контроль за поддержанием коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 10% от величины активов, взвешенных с учетом риска (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Основной капитал	309,841	268,415
Активы, взвешенные с учетом риска	980,352	763,621
Коэффициент достаточности капитала	31.6	35.2

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь Банка в связи с невыполнением контрагентами принятых на себя обязательств. Данный вид риска является одним из основных видов риска, т.к. он присутствует по многим инструментам Банка (кредиты, векселя и прочее). С целью ограничения кредитного риска решения о возможности и условиях выдачи кредитов, а также принятия обязательств кредитного характера, принимаются коллегиально Правлением Банка и Кредитным комитетом.

Правлением Банка в соответствии Кредитной политикой Банка делегированы полномочия по принятию решений о проведении кредитных операций или операций по вложению средств Банка Кредитному комитету. Если размер кредита превышает полномочия Кредитного комитета, то по его предоставлению решение о кредитовании принимает Правление. Если размер кредита превышает полномочия Правления, то по его предоставлению решение о кредитовании принимает Наблюдательный совет. Наблюдательный совет также рассматривает осуществление сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с банком лиц, независимо от объема таких сделок.

Для распределения полномочий по принятию решений Банком применяется система установления лимитов.

Лимиты ограничивают полномочия коллегиальных органов Банка на проведение разрешенных им операций с одним заемщиком. Лимиты изменяются в течение отчетного года при изменении направлений кредитной стратегии Банка или изменении уровня риска кредитных операций Банка в целом.

Система лимитов включает в себя:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупная величина риска по инсайдерам банка.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в ЦБ РФ	122,637	-	122,637
Средства в банках	58,565	-	58,565
Ссуды, предоставленные клиентам	590,424	(418,624)	171,800
Предоставленные финансовые гарантии	63,328	-	63,328
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	19,727	-	19,727

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в ЦБ РФ	139,169	-	139,169
Средства в банках	96,512	-	96,512
Ссуды, предоставленные клиентам	375,808	(262,009)	113,799
Предоставленные финансовые гарантии	35,015	-	35,015
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	43,324	-	43,324

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. денежные средства в ЦБ РФ составляли 233,365 тыс. руб. и 221,701 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2013 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

По состоянию на 31 декабря 2013 года	AA	A	BBB	>BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого (тыс. руб.)
Средства в банках	-	30,794	17,111	3,250	7,180	58,335
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	590,424	590,424

По состоянию на 31 декабря 2012 года	AA	A	BBB	>BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
Средства в банках	-	12,002	59,773	8,567	16,170	96,512
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	375,808	375,808

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Банк производит оценку кредитного риска на основании комплексного изучения основных факторов кредитоспособности клиента. Данная оценка строится на анализе его финансовых показателей, изучении рыночной позиции заемщика, бизнес-истории, кредитуемого проекта и анализе обеспечения, кроме того, учитываются качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке. На всех стадиях процесса кредитования Банк на регулярной основе осуществляет изучение основных факторов кредитоспособности клиента и проводит корректировку своей оценки кредитного риска исходя из полученных результатов мониторинга.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решений по займам.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер займа. Максимальный размер займа рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные по состоянию на 31 декабря 2013 года отсутствовали.

Географическая концентрация

Правление Банка и Управление финансовой деятельностью осуществляют контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

			31 декабря 2013 года Всего (тыс. руб.)
	Россия	Страны ОЭСР	
Финансовые активы:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	233,365	-	233,365
Средства в банках	27,911	30,424	58,335
Ссуды, предоставленные клиентам	585,760	4,664	590,424
Прочие финансовые активы	1,085	-	1,085
Итого финансовые активы	848,121	35,088	883,209
Финансовые обязательства:			
Средства клиентов	644,584	-	644,584
Выпущенные долговые обязательства	23,209	-	23,209
Прочие финансовые обязательства	30,262	-	30,262
Итого финансовые обязательства	698,055	-	698,055
Чистая позиция	150,066	35,088	

			31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
	Россия	Страны ОЭСР	
Финансовые активы:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	221,701	-	221,701
Средства в банках	85,116	11,396	96,512
Ссуды, предоставленные клиентам	375,808	-	375,808
Прочие финансовые активы	120	-	120
Итого финансовые активы	682,745	11,396	694,141
Финансовые обязательства:			
Средства клиентов	525,192	-	525,192
Прочие заемные средства	11,444	-	11,444
Прочие финансовые обязательства	5,420	-	5,420
Итого финансовые обязательства	542,056	-	542,056
Чистая позиция	140,689	11,396	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В течение 2013 года Банк своевременно проводил все платежи клиентов и выполнял свои обязательства перед контрагентами.

Правление Банка и Управление финансовой деятельностью контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением финансовой деятельностью, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневное формирование и анализ платежной позиции, учитывающей оперативную информацию о планируемых поступлениях и списаниях от операций с клиентами и банковских операций, входящей в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Банка наблюдался разрыв ликвидности на срок от одного до трех месяцев после отчетной даты. Ликвидность Банка зависит от способности поддержания остатков по счетам клиентов, которая по оценкам руководства, полученным на основании предыдущего опыта и оценки текущей ситуации, имеет тенденцию к улучшению и, по мнению руководства, сохранится на уровне, не хуже прежнего. Значительная часть остатков на клиентских счетах – денежные средства предприятий и частных лиц рассматривается руководством Банка и клиентами как неснижаемый остаток и на основании этого относится руководством Банка как аналог среднесрочных депозитов.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство,
- (б) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому руководству Банка.

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная про- центная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы								
Ссуды, предостав- ленные клиентам	13.9%	126,574	23,200	183,533	224,484	32,559	74	590,424
Средства в банках	0.1%	4,970	-	-	-	-	-	4,970
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		131,544	23,200	183,533	224,484	32,559	74	595,394
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ		224,923	-	-	-	-	8,442	233,365
Средства в банках		53,365	-		-		-	53,365
Прочие финансовые активы			965	-	-	-	120	1,085
Итого финансовые активы		409,832	24,165	183,533	224,484	32,559	8,636	883,209
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	7.79%	14,518	35,000	13,246	66,022	-	-	128,786
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.49%	9,572	2,000	11,637	-	-	-	23,209
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		24,090	37,000	24,883	66,022	-	-	151,995
Средства клиентов		515,798	-	-	-	-	-	515,798
Прочие финансовые обязательства		-	3,180	3,855	23,227	-	-	30,262
Итого финансовые обязательства		539,888	40,180	28,738	89,249	-	-	698,055
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(130,056)	(16,015)	154,795	135,235	32,559	8,636	185,154
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(130,056)	(146,072)	8,724	143,959	176,518		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		107,454	(13,800)	158,650	158,462	32,559		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		107,454	93,654	252,304	410,766	443,325		

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная про- центная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы								
Средства в банках	0.0%	59,761	-	-	-	-	-	59,761
Ссуды, предоставленные клиентам	14.21%	118	56,622	186,508	116,388	16,172	-	375,808
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		59,879	56,622	186,508	116,388	16,172	-	435,569
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ		214,963	-	-	-	-	6,738	221,701
Средства в банках		36,447	-	-	-	-	304	36,751
Прочие финансовые активы			-	-	-	-	120	120
Итого финансовые активы		311,289	56,622	186,508	116,388	16,172	7,162	694,141
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	7.35%	549	79,180	18,457	26,733	-	-	124,919
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.5%	-	11,444	-	-	-	-	11,444
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		549	90,624	18,457	26,733	-	-	136,363
Средства клиентов		400,273	-	-	-	-	-	400,273
Прочие финансовые обязательства		657	-	4,763	-	-	-	5,420
Итого финансовые обязательства		401,479	90,624	23,220	26,733	-	-	542,056
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(90,190)	(34,002)	163,288	89,655	16,172		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(90,190)	(124,192)	39,096	128,751	144,923		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		59,330	(34,002)	168,051	89,655	16,172		
Разница между финан- совыми активами и обязательствами, по которым начис- ляются проценты, нарастающим итогом		59,330	25,328	193,379	283,034	299,206		

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до 12 месяцев, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Кроме того, Руководство предпринимает ряд действий по обеспечению контроля над разрывом ликвидности Банка, в частности:

Банк проводит регулярное стресс-тестирование финансовых показателей Банка, включая расчет и анализ статистики постоянных остатков на текущих счетах клиентов, с тем, чтобы обеспечить соблюдение ими внешних особых условий и всех нормативных требований в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления финансовым риском в случае неблагоприятных событий на рынке. Руководство считает, что указанные выше мероприятия обеспечивают способность Банка контролировать разрыв ликвидности.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

Финансовые обязательства	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка					
		До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. — 1 год	1 год – 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Средства банков	0.00%	-	-	-	-	-
Средства клиентов	7.79%	64,044	26,917	34,594	6,622	132,177
Выпущенные долговые обязательства	4.49%	9,595	2,005	11,993	-	23,593
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		73,639	28,922	46,587	6,622	155,770
Средства клиентов		515,798	-	-	-	515,798
Прочие финансовые обязательства		-	3,180	3,855	23,227	30,262
Обязательства по финансовым гарантиям		1,831	2,945	25,331	33,221	63,328
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам		-	-	13,462	6,265	19,727
Итого финансовые обязательства		591,268	35,047	89,235	69,335	784,885

Финансовые обязательства	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка					31 декабря
		До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	2012 года Итого
Средства клиентов	7.35%	79,378	-	13,886	-	93,264
Выпущенные долговые обязательства	4.50%	-	11,444	-	-	11,444
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		79,378	11,444	13,886	-	104,708
Средства клиентов		400,273	-	-	-	400,273
Прочие финансовые обязательства		657		4,763	-	5,420
Обязательства по финансовым гарантиям		10,285	16,751	7,979	-	35,015
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам		-	25,124	18,200	-	43,324
Итого финансовые обязательства		490,593	53,319	44,828	-	588,740

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Максимальная сумма к уплате по договорам финансовой гарантии в случае предъявления требования контрагентом составляет 63,328 тыс. руб. и 35,015 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Управление финансовой деятельности управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление финансовой деятельности отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса российской и иностранных валют. Управление банковскими рисками осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.6999 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	224,335	3,141	5,843	46	233,365
Средства в банках	26,429	16,076	15,797	33	58,335
Ссуды, предоставленные клиентам	582,543	7,881	-	-	590,424
Прочие финансовые активы	1,085	-	-	-	1,085
Итого финансовые активы	834,392	27,098	21,640	79	883,209
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	600,810	17,232	26,542	-	644,584
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,209	-	-	-	23,209
Прочие финансовые обязательства	28,370	1,892	-	-	30,262
Итого финансовые обязательства	652,389	19,124	26,542	-	698,055
Открытая балансовая позиция	182,003	7,974	(4,902)	79	
	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	207,114	7,130	7,237	220	221,701
Средства в банках	79,016	13,797	3,699	-	96,512
Ссуды, предоставленные клиентам	375,808	-	-	-	375,808
Прочие финансовые активы	120	-	-	-	120
Итого финансовые активы	662,058	20,927	10,936	220	694,141
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	509,032	12,801	3,359	-	525,192
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11,444	-	-	11,444
Прочие финансовые обязательства	2,803	-	2,617	-	5,420
Итого финансовые обязательства	511,835	24,245	5,976	-	542,056
Открытая балансовая позиция	150,223	(3,318)	4,960	220	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	Руб./доллар США + 10%	Руб./доллар США – 10%	Руб./доллар США + 10%	Руб./доллар США – 10%
Влияние на прибыли и убытки	797	(797)	(332)	332
Влияние на капитал	638	(638)	(266)	266

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	Руб./евро + 10%	Руб./евро – 10%	Руб./евро + 10%	Руб./евро – 10%
Влияние на прибыли и убытки	(490)	490	496	(496)
Влияние на капитал	(392)	(392)	397	(397)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Правовые риски

К правовым рискам, возникающим в деятельности Банка, в том числе относятся риски, связанные с:

- изменением валютного регулирования;
- изменением налогового законодательства;
- изменением требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);
- изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах ее деятельности;
- отсутствием (противоречивостью) правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации;
- нарушением контрагентами нормативно-правовых актов Российской Федерации, а также условий заключенных ими договоров.

Для устранения возможных отклонений от требований российского законодательства, в том числе в части предоставления информации регулирующим органам, а также с целью обеспечения достоверности предоставляемой информации и улучшения ее качества, Банк на регулярной основе отслеживает изменения в законодательстве Российской Федерации и вносит соответствующие изменения в существующие внутренние контрольные процедуры. Правовые риски отслеживаются Управлением внутреннего контроля, юридической службой Банка.

Репутационные риски

Риск потери деловой репутации – один из видов банковских рисков, представляющий собой риск применения юридических санкций или санкций регулирующих (надзорных) органов, существенного финансового убытка или потери деловой репутации Банком в результате несоблюдения федеральных законов, нормативных документов Банка России, относящихся к противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Для Банка собственная репутация является одним из наиболее ценных активов, поэтому Банк принимает все необходимые меры для защиты своей деловой репутации и своих добросовестных клиентов. Политика Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма преследует достижение следующих целей для снижения вероятности возможных репутационных рисков:

- недопущение использования продуктов и услуг Банка в качестве инструмента для осуществления криминальной деятельности, такой, как отмывание денежных средств, финансирование терроризма, мошенничество и коррупция;
- защита деловой репутации Банка и его клиентов.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также внутренними процедурами в Банке разработан комплекс мер по контролю репутационных рисков и осуществлению программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- утверждены и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечивается участие всего персонала Банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма;
- совершенствуется программное обеспечение в целях своевременного выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций;
- на регулярной основе проводятся специализированные обучения для сотрудников.

Реализация надлежащих процедур и следование принципу «знай своего клиента» осуществляется в строгом соответствии с требованиями регуляторов, российскими и западными стандартами соблюдения конфиденциальности банковской информации.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	7,503	620,112	23,693	398,947
акционеры Банка	500		1,000	
прочие связанные стороны	7,003		22,693	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(273)	(29,688)	(4,858)	(23,139)
резервы под обесценение кредитов, выданных акционерам Банка	(53)		-	-
резервы под обесценение кредитов, выданных прочим связанным сторонам	(220)		(4,858)	
Средства клиентов	2,850	644,584	32,810	525,192
акционеры Банка	1,360		30,201	
ключевой управленческий персонал	840		1,032	
прочие связанные стороны	650		1,577	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Операционные расходы (вознаграждения ключевого управленческого персонала):				
Краткосрочные вознаграждения (включая страховые взносы)	4,331	43,218	1,800	29,183
Процентные доходы	802	72,987	22	77,744
акционеры Банка	36		-	
прочие связанные стороны	766		22	
Процентные расходы	513	7,994	2,125	5,598
акционеры Банка	401		76	
ключевой управленческий персонал	109			
прочие связанные стороны	3		2,049	