

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Банк «ВРБ Москва» (ООО) (далее - «Банк») основан 03 декабря 2009 г.

Банк работает на основании лицензии № 3499 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») 14 декабря 2009 г. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Банк расположен и зарегистрирован по следующему адресу:
115432, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, д. 27а, стр. 1

Банк не имеет филиалов и представительств, а также дочерних или зависимых компаний.

Средняя численность сотрудников Банка за 31 декабря 2013 года составила 23 человека (31 декабря 2012 года - 42 человека).

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

| Наименование организации | Доля владения за 31 декабря 2013 | Доля владения за 31 декабря 2012 |
|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | г., % | г., % |
| Vietnam Russia Joint Venture Bank | - | 100,00 |
| ВТБ Лизинг (ОАО) | 99,996 | - |
| ВТБ Капитал Пр Лизинг (ООО) | 0,004 | - |
| Итого | 100,00 | 100,00 |

По состоянию за 31 декабря 2013 года ВТБ Лизинг (ОАО) (Россия адрес: 109147, Москва, ул. Воронцовская, 43, стр. 1) является материнской организацией Банка. Единственным участником ВТБ Лизинг (ОАО) является Банк ВТБ (ОАО) (Россия).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2013 году сохранился спрос на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, сохраняется неопределенность в отношении роста экономики России. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли.

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

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

| | 2013 г. | |
|--|----------------------------|-----------------------|
| | <i>Собственный капитал</i> | <i>Прибыль за год</i> |
| <i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i> | 152 261 | 22 889 |
| <i>Резервы под обеспечение</i> | 18 225 | 20 884 |
| <i>Начисленные процентные доходы и расходы</i> | (18 226) | (17 135) |
| <i>Амортизация основных средств</i> | (1 265) | (135) |
| <i>Восстановление НДС по основным средствам</i> | 1 357 | (136) |
| <i>Начисленные операционные расходы</i> | (1 818) | 287 |
| <i>Уменьшение уставного капитала, финансовая помощь акционеров</i> | - | (299 000) |
| <i>Прочие</i> | (1 761) | 939 |
| <i>По международным стандартам финансовой отчетности</i> | 148 773 | (271 407) |

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 24.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Учет влияния гиперинфляции

Банк не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», т.к. создан в 2009 году, а характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступающие в силу в отчетном году

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

Усовершенствования МСФО 2009 - 2011 (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.) Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Вышеперечисленные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 полностью заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения персоецки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных полных расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

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

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

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, для оценки его справедливой стоимости применяются различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Векселя приобретенные

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

Заемные средства

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение дохода и расходов

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально описываемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально описываемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

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

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

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

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

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

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

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

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

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

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

| | |
|--|-----------------|
| Автомобили | 24.00% |
| Мебель | 16.67% - 19.67% |
| Вычислительная техника | 32.43% - 48.00% |
| Специальное банковское оборудование и прочее | 4.98% - 33.33 % |

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Аренда

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

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

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|---------------|---------------|
| Наличные средства | - | 5 720 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 2 168 | 1 357 |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках: | 23 983 | 71 561 |
| Российской Федерации | 23 958 | 43 368 |
| других стран | 25 | 28 193 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 26 151 | 78 638 |

6. Средства в других банках

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---------------------------------------|----------------|----------|
| Текущие кредиты и депозиты в банках | 220 200 | - |
| Итого средства в других банках | 220 200 | - |
| Краткосрочные | 220 200 | - |
| Долгосрочные | - | - |

7. Кредиты клиентам

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты юридическим лицам | 245 594 | 324 505 |
| Потребительские кредиты | 324 | 908 |
| Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение | 245 918 | 325 413 |
| Резерв под обесценение кредитов | (240 814) | (35 838) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 5 104 | 289 575 |
| Краткосрочные | 324 | 171 308 |
| Долгосрочные | 4780 | 118 267 |

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Потребительские кредиты | Итого |
|---|---------------------------------|---|----------------------------|---------|
| Остаток за 31 декабря 2011 года | 43 661 | 203 | - | 43 864 |
| Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года | (7 824) | (203) | 1 | (8 026) |
| Остаток за 31 декабря 2012 года | 35 837 | - | 1 | 35 838 |
| Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года | 204 977 | - | (1) | 204 976 |
| Остаток за 31 декабря 2013 года | 240 814 | - | - | 240 814 |

8. Основные средства

| | Офисное оборудование | Автомобили | Мебель | Специальное оборудование и прочее | Итого |
|---|-------------------------|--------------|------------|---|---------------|
| <i>Стоимость основных средств</i> | | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 4 285 | 1 068 | 996 | 4 613 | 10 962 |
| Поступления за 2013 год | 74 | - | - | 154 | 228 |
| Выбытия за 2013 год | - | - | - | (1 117) | (1 117) |
| Остаток за 31 декабря 2013 года | 4 359 | 1 068 | 996 | 3 650 | 10 073 |
| <i>Накопленная амортизация</i> | | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 4 047 | 470 | 377 | 1 998 | 6 892 |
| Амортизационные отчисления за 2013 год (Примечание 18) | 242 | 256 | 173 | 768 | 1 439 |
| Выбытия за 2013 год | - | - | - | (764) | (764) |
| Остаток за 31 декабря 2013 года | 4 289 | 726 | 550 | 2 002 | 7 567 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года | 70 | 342 | 446 | 1 648 | 2 506 |

| | Офисное оборудование | Автомобили | Мебель | Специальное оборудование и прочее | Итого |
|---|-------------------------|--------------|------------|---|---------------|
| <i>Стоимость основных средств</i> | | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 года | 4 215 | 1 068 | 996 | 4 613 | 10 892 |
| Поступления за 2012 год | 70 | - | - | - | 70 |
| Остаток за 31 декабря 2012 года | 4 285 | 1 068 | 996 | 4 613 | 10 962 |
| <i>Накопленная амортизация</i> | | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 года | 2 550 | 214 | 204 | 1 150 | 4 118 |
| Амортизационные отчисления за 2012 год (Примечание 18) | 1 497 | 256 | 173 | 848 | 2 774 |
| Остаток за 31 декабря 2012 года | 4 047 | 470 | 377 | 1 998 | 6 892 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года | 238 | 598 | 619 | 2 615 | 4 070 |

9. Прочие активы

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|---------|---------|
| Финансовые активы | | |
| Требования по комиссиям | 2 716 | 2 608 |
| Требования по переводам физических лиц без открытия счета | - | 785 |
| Прочее | - | 1 |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов | (2 716) | (2 177) |
| Итого прочие финансовые активы | - | 1 217 |
| Нефинансовые активы | | |
| Предоплата по налогам | 90 | 94 |
| Предоплата по товарам и услугам | 725 | 4 294 |
| Расходы будущих периодов | 116 | 1 078 |
| Остаточная стоимость нематериальных активов | 203 | 232 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 1 134 | 5 698 |
| Итого прочие активы | 1 134 | 6 915 |

Нематериальные активы представлены затратами на разработку Интернет-сайта Банка.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|--------------|--------------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января | 2 177 | 68 |
| Отчисления в резерв в течение года | 539 | 2 109 |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря | 2 716 | 2 177 |

10. Средства других банков

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|---------------|----------------|
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | - | 5 326 |
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | 42 651 | 115 383 |
| Итого средства других банков | 42 651 | 120 709 |
| Краткосрочные | 42 651 | 120 709 |

11. Средства клиентов

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--------------------------------|--------------|---------------|
| Юридические лица: | | |
| Текущие/расчетные счета | 1 504 | 40 118 |
| Срочные депозиты | - | 6 025 |
| Итого средства клиентов | 1 504 | 46 143 |
| Краткосрочные | 1 504 | 46 143 |

По состоянию за 31 декабря 2013 года на одного крупнейшего кредитора приходится 632 тыс. руб. или 42.0% от всех средств клиентов (2012: приходится 9 559 тыс. руб. или 20.7% от всех средств клиентов).

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

12. Субординированные займы

В декабре 2011 года Банк получил субординированный займ от ОАО Банк ВТБ в российских рублях в размере 60 000 тыс. руб. по ставке 12.55% годовых с погашением в декабре 2017 года.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данного займа в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 25.

13. Прочие обязательства

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|--------------|--------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Прочие финансовые обязательства | - | 2 |
| Итого прочие финансовые обязательства | - | 2 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 1 504 | 1 748 |
| Налоги к уплате | 327 | 486 |
| Расчеты с поставщиками | 71 | 390 |
| Доходы будущих периодов | - | 27 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 1 902 | 2 651 |
| Итого прочие обязательства | 1 902 | 2 653 |

14. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|-------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | Номинальная стоимость (тыс. руб.) | Номинальная стоимость (тыс. руб.) |
| Доли владения | 181 000 | 210 000 |
| Итого уставный капитал | 181 000 | 210 000 |

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

В 2013 году Общее собрание участников приняло решение об уменьшении уставного капитала Банка до 181 000 тыс. руб. путем уменьшения номинальной стоимости долей.

В 2013 году ОАО ВТБ Лизинг (материнская компания Банка) оказало Банку финансовую помощь в сумме 270 000 тыс. руб., в данной финансовой отчетности финансовая помощь участника Банка учтена в составе дополнительного капитала.

15. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 года непокрытые убытки прошлых лет в соответствии с публической отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 51 628 тыс. руб. (2012: 42 831 тыс. руб.), прибыль за 2012 год составила 22 889 тыс. руб. (2012: убыток 8 798 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

| | 2013 г. | 2012 г. |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты клиентам | 14 621 | 67 761 |
| Средства в других банках | 3 947 | 3 174 |
| Итого процентные доходы | 18 568 | 70 935 |
| Процентные расходы | | |
| Субординированные займы | (7 895) | (7 645) |
| Кредиты и срочные депозиты банков | (4 407) | (15 333) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (64) | (25) |
| Текущие/расчетные счета | (12) | (4) |
| Итого процентные расходы | (12 378) | (23 007) |
| Чистые процентные доходы | 6 190 | 47 928 |

17. Комиссионные доходы и расходы

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|--------------|--------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия за осуществление валютного контроля | 746 | 1 548 |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 459 | 866 |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 375 | 2 088 |
| Комиссия по выданным гарантиям | - | 269 |
| Прочее | 125 | 649 |
| Итого комиссионные доходы | 1 705 | 5 420 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за услуги по переводам | (144) | (379) |
| Прочее | (2) | - |
| Итого комиссионные расходы | (146) | (379) |
| Чистые комиссионные доходы | 1 559 | 5 041 |

18. Операционные расходы

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|---------------|---------------|
| Расходы на содержание персонала | 44 796 | 54 584 |
| Арендная плата | 10 952 | 11 502 |
| Связь | 6 796 | 6 853 |
| Прочие налоги за исключением налога на прибыль | 1 756 | 1 682 |
| Охрана | 1 552 | 2 322 |
| Амортизация основных средств | 1 439 | 2 774 |
| Административные расходы | 1 180 | 2 689 |
| Ремонт и эксплуатация | 590 | 1 443 |
| Реклама и маркетинг | - | 48 |
| Убыток от выбытия имущества | 183 | - |
| Прочее | 1 481 | 1 696 |
| Итого операционные расходы | 70 725 | 85 593 |

19. Налог на прибыль

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

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|----------|--------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | - | - |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | - | 5 764 |
| Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год | - | 5 764 |

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

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|------------------|--------------|
| Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО | (271 407) | 3 414 |
| Теоретические налоговые отчисления/(возмещение налога) по соответствующей ставке | (54 281) | 683 |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 89 | 356 |
| - Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов | 54 192 | 4 732 |
| - Прочие невременные разницы | - | (7) |
| Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год | - | 5 764 |

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

18. Налог на прибыль (продолжение)

| | 2013 г. | Изменение | 2012 г. |
|--|-----------|-------------|-----------|
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i> | | | |
| - Начисленные процентные доходы и расходы | 7 660 | 6 662 | 998 |
| - Начисленные непроцентные доходы и расходы | 716 | (245) | 961 |
| - Налоговые убытки, относимые на будущие периоды | 53 199 | 44 798 | 8 401 |
| - Резервы под обесценение | 4 190 | 2 923 | 1 267 |
| - Непризнанные вычитаемые разницы | (65 747) | (54 193) | (11 554) |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 18 | (55) | 73 |
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i> | | | |
| - Основные средства | 18 | (55) | 73 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 18 | (55) | 73 |
| Чистый отложенный налоговый актив | - | - | - |
| в том числе: | | | |
| признаваемый на счетах прибылей и убытков | - | - | - |

20. Управление финансовыми рисками

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

Риск-менеджмент осуществляется Управлением рисков в соответствии с политикой, утвержденной общим собранием участников. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров утверждает правила риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур риск-менеджмента и соблюдения этих процедур.

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

Кредитный риск

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

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, на связанные стороны, на отрасли экономики, срочность кредитов и виды обеспечения и проводя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и исполнении кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются оборудование компаний и товары в обороте. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов. Принятие решения о кредитовании и определение условий кредитования являются исключительной прерогативой Кредитного комитета. Кредитный комитет рассматривает заявки заемщиков только на основании заключений, сделанных Управлением клиентских отношений, Управлением Рисков, Юридическим Управлением и Службой Безопасности. Порядок деятельности и полномочия Кредитного комитета определяются в соответствии с "Положением о Кредитном комитете".

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

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

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2013 г. | Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | Не оцени- ваемые на инди- виду- альной основе | Вало- вая сумма | Инди- дуаль- ный резерв | Груп- повый резерв | Чистая сумма |
|--|--------------------------------------|-------------------------------|---|-------------------|--|-----------------------|----------------------------------|--------------------------|-----------------|
| | Теку- щие | Реструк- туриро- ванные | Прос- рочен- ные, но не обесце- ненные | Обесце- ненные | | | | | |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | | |
| Корреспонден- тские счета и депозиты овернайт в банках | 23 983 | - | - | - | - | 23 983 | - | - | 23 983 |
| Средства в других банках | 220 200 | - | - | - | - | 220 200 | - | - | 220 200 |
| Кредиты юридическим лицам | - | - | - | 245 594 | - | 245 594 | (240 814) | - | 4 780 |
| Потребитель- ские кредиты | 324 | - | - | - | - | 324 | - | - | 324 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | 2 716 | - | 2 716 | (2 716) | - | - |
| Итого | 244 507 | - | - | 248 310 | - | 492 817 | (243 530) | - | 249 287 |

| За 31 декабря 2012 г. | Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | Не оцени- ваемые на инди- виду- альной основе | Вало- вая сумма | Инди- дуаль- ный резерв | Груп- повый резерв | Чистая сумма |
|--|--------------------------------------|-------------------------------|---|-------------------|--|-----------------------|----------------------------------|--------------------------|-----------------|
| | Теку- щие | Реструк- туриро- ванные | Прос- рочен- ные, но не обесце- ненные | Обесце- ненные | | | | | |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | | |
| Корреспонден- тские счета и депозиты овернайт в банках | 71 561 | - | - | - | - | 71 561 | - | - | 71 561 |
| Кредиты юридическим лицам | 72 016 | 20 000 | - | 232 489 | - | 324 505 | (33 906) | (1 931) | 288 668 |
| Потребитель- ские кредиты | 908 | - | - | - | - | 908 | - | (1) | 907 |
| Прочие финансовые активы | 792 | - | - | 2 602 | - | 3 394 | (2 177) | - | 1 217 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 3 037 | - | - | - | - | 3 037 | - | - | 3 037 |
| Итого | 148 314 | 20 000 | - | 235 091 | - | 403 405 | (36 083) | (1 932) | 365 390 |

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты клиентам

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

Справедливая стоимость заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов оценивается равной нулю.

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

| | За 31 декабря 2013 года | | | За 31 декабря 2012 года | | |
|---------------------------|-------------------------|---------------|--------------|-------------------------|---------------|--------------|
| | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные |
| Кредиты юридическим лицам | - | - | - | 53 889 | 38 127 | - |
| Потребительские кредиты | 324 | - | - | 908 | - | - |
| Итого | 324 | - | - | 54 797 | 38 127 | - |

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

| За 31 декабря 2013г. | BBB- до BBB+ | B- до BB+ | Нет внешнего рейтинга | Итого |
|---|----------------|---------------|-----------------------|----------------|
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 3 983 | 20 000 | - | 23 983 |
| Средства в других банках | 220 200 | - | - | 220 200 |
| Итого | 224 183 | 20 000 | - | 244 183 |

| За 31 декабря 2012г. | BBB- до BBB+ | B- до BB+ | Нет внешнего рейтинга | Итого |
|---|--------------|---------------|-----------------------|---------------|
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 74 | 43 345 | 28 192 | 71 561 |
| Итого | 74 | 43 345 | 28 192 | 71 561 |

Концентрации кредитного риска

За 31 декабря 2013 года общая сумма крупных кредитных рисков в отношении шести заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), каждый из которых превышал 10% капитала Банка, составила 220 228 тыс. руб. или 90% капитала Банка (2012: шесть заемщиков, 201 878 тыс. руб. или 94% капитала). Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 25.

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| За 31 декабря 2013 г. | Кредитные организации | Промышленность | Торговля | Прочие отрасли | Физические лица | Итого |
|---|-----------------------|----------------|--------------|----------------|-----------------|----------------|
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 23 983 | - | - | - | - | 23 983 |
| Средства в других банках | 220 200 | - | - | - | - | 220 200 |
| Кредиты юридическим лицам | - | - | 4 780 | - | - | 4 780 |
| Потребительские кредиты | - | - | - | - | 324 | 324 |
| Итого | 244 183 | - | 4 780 | - | 324 | 249 287 |

| За 31 декабря 2012 г. | Кредитные организации | Финансовое посредничество | Промышленность | Торговля | Транспорт и связь | Прочие отрасли | Физические лица | Итого |
|--|-----------------------|---------------------------|----------------|----------------|-------------------|----------------|-----------------|----------------|
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 71 561 | - | - | - | - | - | - | 71 561 |
| Кредиты юридическим лицам | - | - | 28 113 | 115 209 | - | 145 346 | - | 288 668 |
| Потребительские кредиты | - | - | - | - | - | - | 907 | 907 |
| Прочие финансовые активы | 786 | - | - | - | - | 431 | - | 1 217 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | - | - | - | - | - | 3 037 | - | 3 037 |
| Итого | 72 347 | - | 28 113 | 115 209 | - | 148 814 | 907 | 365 390 |

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

| За 31 декабря 2013 г. | Россия | ОЭСР* | Другие страны | Итого |
|---|----------------|-------------|---------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 26 126 | - | 25 | 26 151 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 189 | - | - | 189 |
| Средства в других банках | 220 200 | - | - | 220 200 |
| Кредиты клиентам | 4 931 | - | 173 | 5 104 |
| Основные средства | 2 506 | - | - | 2 506 |
| Прочие активы | 1 134 | - | - | 1 134 |
| Итого активы | 255 086 | - | 198 | 255 284 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 42 651 | - | - | 42 651 |
| Средства клиентов | 1 504 | - | - | 1 504 |
| Прочие обязательства | 1 837 | 65 | - | 1 902 |
| Субординированные займы | 60 454 | - | - | 60 454 |
| Итого обязательства | 106 446 | 65 | - | 106 511 |
| Чистая балансовая позиция | 148 640 | (65) | 198 | 148 773 |
| Обязательства кредитного характера | - | - | - | - |

| За 31 декабря 2012 г. | Россия | ОЭСР* | Другие страны | Итого |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 50 445 | 16 088 | 12 105 | 78 638 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 919 | - | - | 919 |
| Кредиты клиентам | 289 092 | - | 483 | 289 575 |
| Основные средства | 4 070 | - | - | 4 070 |
| Прочие активы | 6 915 | - | - | 6 915 |
| Итого активы | 351 441 | 16 088 | 12 588 | 380 117 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 115 383 | - | 5 326 | 120 709 |
| Средства клиентов | 46 143 | - | - | 46 143 |
| Прочие обязательства | 2 653 | - | - | 2 653 |
| Субординированные займы | 60 432 | - | - | 60 432 |
| Итого обязательства | 224 611 | - | 5 326 | 229 937 |
| Чистая балансовая позиция | 126 830 | 16 088 | 7 262 | 150 180 |
| Обязательства кредитного характера | 3 037 | - | - | 3 037 |

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Порядок оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности Банка определяется соответствующим внутренним Положением.

Правление Банка разрабатывает и проводит политику управления ликвидностью; организует эффективное управление и контроль за состоянием ликвидности; принимает решения о мерах по поддержанию ликвидности; лимитирует риск потери ликвидности; утверждает процедуры по восстановлению ликвидности в случае ее потери; регулярно информирует Совет директоров Банка о состоянии ликвидности, в случае существенного ухудшения – незамедлительно.

Каплайейство проводит сбор информации об остатках на корреспондентских счетах Банка, о движении денежных средств Банка (клиентские и собственные платежи) на ежедневной основе; контролирует текущее состояние ликвидности путем ежедневного расчета и прогнозирования внутридневной платёжной позиции Банка в разрезе корреспондентских счетов, валют и операций, планирует остатки на основных корреспондентских счетах Банка.

Основные методы (инструменты) управления и анализа состояния ликвидности:

- с целью управления мгновенной ликвидностью Банка ведется ежедневное планирование и расчет внутридневной платёжной позиции Банка в разрезе основных корсчетов, валют операций, влияющих на платёжную позицию, составляется платёжный календарь, проводятся операции по регулированию и оптимизации платёжной позиции Банка;
- с целью управления краткосрочной и долгосрочной ликвидностью Банка проводится ежедневный анализ структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- лимитирование риска ликвидности на основе установления предельных значений по показателям ликвидности, в том числе по коэффициенту избытка (дефицита) ликвидности;
- ежедневный контроль за соблюдением нормативов ликвидности Банка;
- анализ структуры активов и пассивов на основе агрегированного баланса Банка;
- формирование резервов ликвидности с целью поддержания финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение свободного доступа на финансовые рынки, в том числе к ресурсам межбанковского денежного рынка, установление залоговых и бланковых лимитов со стороны участников рынка, расширение спектра контрагентов;
- мониторинг возможностей реализации активов и привлечения пассивов;
- планирование изменения структуры активов и пассивов Банка, притока (оттока) денежных средств, обязательных нормативов Банка России;
- диверсификация активов и пассивов по срокам погашения (реализации);
- наличие и развитие информационной системы управления ликвидности;
- проведение сценарного анализа состояния ликвидности.

Управление ликвидностью проводится на основе анализа движения денежных средств с учетом как договорных, так и реальных (если они известны) сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств.

Основным методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты, характеризующие ликвидность: показатель дефицита (избытка) ликвидности и коэффициент дефицита (избытка) ликвидности. Данный метод позволяет заранее выявить избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности») и принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности.

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

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | <i>Н2</i> | <i>Н2</i> | <i>Н3</i> | <i>Н3</i> | <i>Н4</i> | <i>Н4</i> |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | <i>2013</i> | <i>2012</i> | <i>2013</i> | <i>2012</i> | <i>2013</i> | <i>2012</i> |
| | % | % | % | % | % | % |
| <i>31 декабря</i> | 1 737.1 | 146.4 | 15 520.5 | 285.5 | 0.8 | 9.9 |
| <i>Среднее</i> | 1 743.7 | 128.8 | 3 498.2 | 132.9 | 48.0 | 21.6 |
| <i>Максимум</i> | 12 546.4 | 275.0 | 15 520.5 | 285.5 | 99.4 | 39.6 |
| <i>Минимум</i> | 149.7 | 50.5 | 26.2 | 61.5 | 0.8 | 9.0 |
| | <i>min</i> | <i>min</i> | <i>min</i> | <i>min</i> | <i>max</i> | <i>max</i> |
| <i>Лимит</i> | 15% | 15% | 50% | 50% | 120% | 120% |

В июле и августе 2013 года имелись случаи несоблюдения норматива Н3. В течение 2012 года Банк соблюдал указанные нормативы.

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

| <i>За 31 декабря 2013 г.</i> | <i>до востре-</i> | <i>менее 1</i> | <i>от 1 до 6</i> | <i>более 1</i> | <i>Итого</i> |
|------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|
| | <i>бования</i> | <i>месяца</i> | <i>месяцев</i> | <i>года</i> | |
| <i>Средства других банков</i> | - | - | 42 771 | - | 42 771 |
| <i>Средства клиентов</i> | 1 504 | - | - | - | 1 504 |
| <i>Субординированные займы</i> | - | - | - | 90 141 | 90 141 |
| <i>Итого потенциальных будущих</i> | | | | | |
| <i>выплат по финансовым</i> | | | | | |
| <i>обязательствам</i> | 1 504 | - | 42 771 | 90 141 | 134 416 |

| <i>За 31 декабря 2012 г.</i> | <i>до востре-</i> | <i>менее 1</i> | <i>от 1 до 6</i> | <i>более 1</i> | <i>Итого</i> |
|--|-------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|
| | <i>бования</i> | <i>месяца</i> | <i>месяцев</i> | <i>года</i> | |
| <i>Средства других банков</i> | 5 326 | - | 116 951 | - | 122 277 |
| <i>Средства клиентов</i> | 40 118 | - | 6 089 | - | 46 207 |
| <i>Субординированные займы</i> | - | - | - | 97 649 | 97 649 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | 2 | - | - | - | 2 |
| <i>Итого потенциальных будущих</i> | | | | | |
| <i>выплат по финансовым</i> | | | | | |
| <i>обязательствам</i> | 45 446 | - | 123 040 | 97 649 | 266 135 |
| <i>Финансовые гарантии</i> | 3 037 | - | - | - | 3 037 |

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

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

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

| За 31 декабря 2013 г. | до востре- бования | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком | Итого |
|---|--------------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|---|----------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 26 151 | - | - | - | - | - | 26 151 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | - | 189 | 189 |
| Средства в других банках | - | 220 200 | - | - | - | - | 220 200 |
| Кредиты клиентам | - | - | - | 324 | 3 315 | 1 465 | 5 104 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 2 506 | 2 506 |
| Прочие активы | - | - | 815 | - | - | 319 | 1 134 |
| Итого активы | 26 151 | 220 200 | 815 | 324 | 3 315 | 4 479 | 255 284 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | 42 651 | - | - | - | 42 651 |
| Средства клиентов | 1 504 | - | - | - | - | - | 1 504 |
| Прочие обязательства | - | 327 | 823 | 752 | - | - | 1 902 |
| Субординированные займы | - | - | - | - | 60 454 | - | 60 454 |
| Итого обязательства | 1 504 | 327 | 43 474 | 752 | 60 454 | - | 106 511 |
| Чистый разрыв ликвидности | 24 647 | 219 873 | (42 659) | (428) | (57 139) | 4 479 | 148 773 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 24 647 | 244 520 | 201 861 | 201 433 | 144 294 | 148 773 | |

| За 31 декабря 2012 г. | до востре- бования | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком | Итого |
|---|--------------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|---|----------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 78 638 | - | - | - | - | - | 78 638 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | - | 919 | 919 |
| Кредиты клиентам | - | 50 128 | 108 395 | 12 785 | 63 449 | 54 818 | 289 575 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 4 070 | 4 070 |
| Прочие активы | - | 1 217 | 94 | - | - | 5 604 | 6 915 |
| Итого активы | 78 638 | 51 345 | 108 489 | 12 785 | 63 449 | 65 411 | 380 117 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 5 326 | - | 115 383 | - | - | - | 120 709 |
| Средства клиентов | 40 118 | - | 6 025 | - | - | - | 46 143 |
| Прочие обязательства | 2 | 390 | 486 | - | - | 1 775 | 2 653 |
| Субординированные займы | - | - | - | - | 60 432 | - | 60 432 |
| Итого обязательства | 45 446 | 390 | 121 894 | - | 60 432 | 1 775 | 229 937 |
| Чистый разрыв ликвидности | 33 192 | 50 955 | (13 405) | 12 785 | 3 017 | 63 636 | 150 180 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 33 192 | 84 147 | 70 742 | 83 527 | 86 544 | 150 180 | |

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Правлением Банка на основании анализа, проводимого Управлением рисков. Лимиты по долговым ценным бумагам утверждаются Кредитным комитетом отдельно для каждого эмитента.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляют Финансовый директор и Управление рисков совместно с Казначейством.

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

| За 31 декабря 2013 г. | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | просрочка | Итого |
|--|----------------|-------------------|------------------------|-----------------|--------------|----------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Средства в других банках | 220 200 | - | - | - | - | 220 200 |
| Кредиты клиентам | - | - | 324 | 3 315 | 1 465 | 5 104 |
| Итого процентные активы | 220 200 | - | 324 | 3 315 | 1 465 | 225 304 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Срочные средства банков | - | 42 651 | - | - | - | 42 651 |
| Субординированные займы | - | - | - | 60 454 | - | 60 454 |
| Итого процентные обязательства | - | 42 651 | - | 60 454 | - | 103 105 |
| Процентный разрыв за 31 декабря 2013 г. | 220 200 | (42 651) | 324 | (57 139) | 1 465 | 122 199 |

| За 31 декабря 2012 г. | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | просрочка | Итого |
|--|----------------|-------------------|------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Кредиты клиентам | 50 128 | 108 395 | 12 785 | 63 449 | 54 818 | 289 575 |
| Итого процентные активы | 50 128 | 108 395 | 12 785 | 63 449 | 54 818 | 289 575 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Срочные средства банков | - | 115 383 | - | - | - | 115 383 |
| Срочные средства клиентов | - | 6 025 | - | - | - | 6 025 |
| Субординированные займы | - | - | - | 60 432 | - | 60 432 |
| Итого процентные обязательства | - | 121 408 | - | 60 432 | - | 181 840 |
| Процентный разрыв за 31 декабря 2012 г. | 50 128 | (13 013) | 12 785 | 3 017 | 54 818 | 107 735 |

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

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

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

| За 31 декабря 2013 г. | В рублях | В долларах США | В евро | Прочие | Итого |
|---|----------------|-----------------|------------|------------|----------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 22 175 | 2 987 | 418 | 571 | 26 151 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 189 | - | - | - | 189 |
| Средства в других банках | 220 200 | - | - | - | 220 200 |
| Кредиты клиентам | 5 104 | - | - | - | 5 104 |
| Основные средства | 2 506 | - | - | - | 2 506 |
| Прочие активы | 1 134 | - | - | - | 1 134 |
| Итого активы | 251 308 | 2 987 | 418 | 571 | 255 284 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | - | 42 651 | - | - | 42 651 |
| Средства клиентов | 1 463 | 40 | - | 1 | 1 504 |
| Прочие обязательства | 1 837 | 50 | 15 | - | 1 902 |
| Субординированные займы | 60 454 | - | - | - | 60 454 |
| Итого обязательства | 63 754 | 42 741 | 15 | 1 | 106 511 |
| Чистая балансовая позиция | 187 554 | (39 754) | 403 | 570 | 148 773 |
| Обязательства кредитного характера | - | - | - | - | - |

| За 31 декабря 2012 г. | В рублях | В долларах США | В евро | Прочие | Итого |
|---|----------------|----------------|--------------|------------|----------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 49 204 | 27 633 | 1 410 | 371 | 78 638 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 919 | - | - | - | 919 |
| Кредиты клиентам | 244 781 | 44 794 | - | - | 289 575 |
| Основные средства | 4 070 | - | - | - | 4 070 |
| Прочие активы | 6 505 | 410 | - | - | 6 915 |
| Итого активы | 305 479 | 72 857 | 1 410 | 371 | 380 117 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 62 674 | 58 035 | - | - | 120 709 |
| Средства клиентов | 41 925 | 4 217 | - | 1 | 46 143 |
| Прочие обязательства | 2 653 | - | - | - | 2 653 |
| Субординированные займы | 60 432 | - | - | - | 60 432 |
| Итого обязательства | 167 684 | 62 252 | - | 1 | 229 937 |
| Чистая балансовая позиция | 137 795 | 10 605 | 1 410 | 370 | 150 180 |
| Обязательства кредитного характера | 3 037 | - | - | - | 3 037 |

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

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| Валюта | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Увеличение % | Влияние на прибыль за год |
|-------------|--------------|------------------------------|--------------|------------------------------|
| | 2013 | 2013 | 2012 | 2012 |
| Доллары США | 10% | (3 180) | 10% | 848 |
| Евро | 10% | 32 | 10% | 113 |

21. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства по операционной аренде

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

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--------------|--------------|--------------|
| До 1 года | 1 179 | 8 904 |
| Итого | 1 179 | 8 904 |

Обязательства кредитного характера

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|----------|--------------|
| Финансовые гарантии | - | 3 037 |
| Итого обязательства кредитного характера | - | 3 037 |

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

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

23. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за 2013 и 2012 года представлена ниже.

| | 2013 | 2012 |
|--|-------------|-------------|
| Материнская компания | | |
| Размещение денежных средств: | | |
| остаток на 1 января | 12 105 | 514 |
| выдано за год | 1 068 937 | 3 104 699 |
| погашено за год | (1 081 042) | (3 093 108) |
| остаток за 31 декабря | - | 12 105 |
| процентный доход | - | 2 |
| Привлечение денежных средств: | | |
| остаток на 1 января | 5 327 | 2 120 |
| привлечено за год | 9 249 | 36 501 |
| возвращено за год | (14 576) | (33 294) |
| остаток за 31 декабря | - | 5 327 |
| Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой | (3 578) | 25 525 |
| Ключевой управленческий персонал Банка | | |
| Краткосрочные вознаграждения | 1 670 | 6 404 |

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

| <i>Прочие связанные стороны (ОАО Банк ВТБ)</i> | 2013 | 2012 |
|--|-------------|-------------|
| Размещение денежных средств: | | |
| остаток на 1 января | 24 | 517 |
| выдано за год | 466 689 | 2 925 101 |
| погашено за год | (242 755) | (2 925 594) |
| остаток за 31 декабря | 223 958 | 24 |
| процентный доход | 3 601 | - |
| Привлечение денежных средств: | | |
| остаток на 1 января | 54 670 | - |
| привлечено за год | 121 794 | 64 302 |
| возвращено за год | (133 917) | (9 632) |
| остаток за 31 декабря | 42 547 | 54 670 |
| процентный расход | 1 882 | 1 001 |
| Субординированные займы: | | |
| остаток на 1 января | 60 000 | 60 000 |
| привлечено за год | - | - |
| возвращено за год | - | - |
| остаток за 31 декабря | 60 000 | 60 000 |
| процентный расход | 7 895 | 7 645 |

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

25. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных долей участия и нераспределенную прибыль (накопленный дефицит). Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 55.1% (2012: 46.6%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 341.7% и 66.1% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|----------------|----------------|
| Капитал 1-го уровня: | | |
| Уставный капитал | 181 000 | 210 000 |
| Дополнительный капитал | 270 000 | " |
| Накопленный дефицит | (302 227) | (59 820) |
| Итого капитал 1-го уровня | 148 773 | 150 180 |
| Капитал 2-го уровня: | | |
| Субординированные займы | 48 000 | 60 000 |
| Итого капитал 2-го уровня | 48 000 | 60 000 |
| Итого капитал | 196 773 | 210 180 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 57 581 | 317 909 |
| Коэффициент достаточности капитала | 341.7% | 66.1% |

При расчете коэффициента достаточности капитала Банк включает в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 12) в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. Субординированные займы, привнесенные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Банк «ВРБ Москва» (ООО)

Финансовый отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

26. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты до даты утверждения отчетности, не было.

Подписано 26 мая 2014 года.

Генеральный директор



Т.В.Федорцова

ВРИО Главного бухгалтера

В.В.Жаворонкова