

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Введение**Основные виды деятельности**

Закрытое акционерное общество «Современный Коммерческий Банк» (далее – «Банк») было создано в Российской Федерации как закрытое акционерное общество и получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1997 году. В марте 2005 года Банк вступил в государственную систему страхования вкладов. Данная система находится под управлением Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», которая осуществляет свою деятельность в соответствии с федеральным законодательством Российской Федерации. Данное страхование покрывает ответственность Банка в отношении индивидуальных вкладчиков в размере 700 тыс. рублей на каждого вкладчика на случаи банкротства или отзыва лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

В 2010 году Банк подал документы в ЦБ РФ на получение генеральной лицензии. Генеральная лицензия была выдана 4 августа 2010 г.

Ранее Банк проводил операции как «Банк Развития и Реструктурирования» (далее – «БРР»). В январе 2001 года Банк изменил свое название на «ДельтаБанк». В ноябре 2004 года Банк был приобретен «General Electric Capital Corporation». В октябре 2006 года Банк изменил свое название на «ДжиИ Мани Банк». В феврале 2014 года Банк был приобретен ООО ИКБ «Совкомбанк». В соответствии с решением общего собрания акционеров 27 марта 2014 г. Банк изменил свое название на «Современный Коммерческий Банк».

По состоянию на 31 декабря 2012 г. структура владения Банка может быть представлена следующим образом:

Акционер	2013 год %	2012 год %
DRB Holdings B.V. (Нидерланды)	92,72	92,72
ООО «Мирия» (Российская Федерация)	7,28	7,28
Всего	100,00	100,00

Конечным акционером Банка является «General Electric Company» (США) (далее – «Группа «General Electric»»), которая зарегистрирована по следующему адресу: River Road, Schenectady, NY 12345-6999, USA. Основным видом деятельности «General Electric Company» является оказание технологичных, медийных и финансовых услуг.

Группа «General Electric» выпускает финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, в соответствии с принципами бухгалтерского учета, принятыми в Соединенных Штатах Америки. Результаты деятельности Банка консолидируются в финансовой отчетности Группы «General Electric».

У Банка нет вложений в дочерние предприятия или инвестиций в ассоциированные предприятия, финансовая отчетность которых должна консолидироваться в данную финансовую отчетность.

Основным видом деятельности Банка является потребительское кредитование на территории Российской Федерации. Руководство считает, что Банк имеет один операционный сегмент и его деятельность не требует отдельного раскрытия по типам операций.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 115035, Москва, Садовническая улица, дом 82, строение 2, бизнес-центр «АВРОРА». По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Банк не имеет филиалов или представительств.

Численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляет 2 644 человек (31 декабря 2012 г.: 2 570 человека).

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

1. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации (продолжение)

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе указанных учетных записей с учетом корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением здания, классифицированного в качестве активов, удерживаемых для продажи, отраженного по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Оценки и суждения в части обесценения кредитов описаны в Примечании 6.

Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Банк оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе общедоступных данных, отражающих ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Потоки денежных средств оцениваются руководством на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков для активов с аналогичными характеристиками кредитного риска.

Изменения учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2012 г., Банк ретроспективно применяет поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации» – «Передача финансовых активов», которые относятся к раскрытию информации о передаче финансовых активов и направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

До 31 декабря 2002 г. считалось, что российская экономика была гиперинфляционной. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи чистых активов, приходящихся на участников, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением изменений, описанных выше.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в отчете о совокупной прибыли, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. официальные курсы, установленные ЦБ РФ, составили 32,7292 рублей за 1 доллар США и 30,3727 рублей за 1 доллар США соответственно.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 г. экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2002 г. формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Финансовые инструменты

Классификация

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- ▶ намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- ▶ в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи либо,
- ▶ по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки общедоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые различия, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства, счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах, а также счета и депозиты в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы в ЦБ РФ оцениваются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования повседневных операций Банка. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограниченными возможностями их использования.

Аренда

Операционная аренда – операции, по которым Банк выступает в качестве арендатора

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционная аренда. Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), отражаются в отчете о совокупной прибыли линейным методом в течение всего срока действия договора аренды в составе общехозяйственных и административных расходов.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Здание отражалось по переоцененной стоимости, которая являлась справедливой стоимостью на дату проведения переоценки, за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты, непосредственно связанные с разработкой идентифицируемого и уникального программного обеспечения, контролируемого Банком, капитализируются, и самостоятельно созданный нематериальный актив признается только в том случае, если существует высокая вероятность получения от него экономических выгод, превышающих затраты на его разработку, на протяжении более чем одного года, и если затраты на его разработку поддаются достоверной оценке. Самостоятельно созданный нематериальный актив признается только в том случае, если Банк имеет технические возможности, ресурсы и намерение завершить его разработку и использовать конечный продукт. Прямые затраты включают затраты на оплату труда разработчиков программного обеспечения. Затраты, связанные с исследовательской деятельностью, признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.

Последующие затраты, относящиеся к нематериальным активам, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся. Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Переоценка

Здание Банка подлежало переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависела от изменений справедливой стоимости здания, подлежащего переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости здания отражалось в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходило возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанного объекта, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражался в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости здания отражалось в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходило возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанного объекта, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражался непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация и износ

Амортизация/износ по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования нематериальных активов могут быть неопределенными и определенными. По нематериальным активам с определенными сроками полезного использования износ начисляется на протяжении срока полезного использования до 5 лет, и производится оценка на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения у нематериального актива. Сроки износа и методы его начисления для нематериальных активов с определенными сроками полезного использования анализируются, по крайней мере, в конце каждого финансового года.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

По нематериальным активам с неопределенными сроками полезного использования износ не начисляется, но ежегодно производится оценка на предмет обесценения, индивидуальная или на уровне группы активов, генерирующих денежные средства. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным периодом использования анализируется ежегодно на предмет установления факта, что оценка неопределенного периода использования является обоснованной. Капитальные затраты на улучшения арендованного имущества амортизируются на протяжении более короткого срока: срока полезного использования или срока договора аренды. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Здание	50 лет
Офисная мебель и оборудование	5 лет
Программное обеспечение	5 лет
Нематериальные активы	5 лет
Улучшения арендованных помещений	Более короткий из двух сроков: срока полезного использования или срока договора аренды

Остаточная стоимость активов, сроки их полезного использования и методы начисления амортизации ежегодно пересматриваются и при необходимости корректируются. Затраты на капитальный и текущий ремонты отражаются по мере их возникновения в составе прочих операционных расходов, за исключением тех случаев, когда они подлежат капитализации.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов*Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение активов (продолжение)

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенного налога на прибыль, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При оценке ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или его элемента, генерирующего денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии.

Резервы под возможные потери по обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- ▶ обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- ▶ в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- ▶ обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- ▶ обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в составе капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплате дивидендов, о которой было объявлено после отчетной даты, но перед выпуском финансовой отчетности, отражается в Примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение нераспределенной прибыли осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога на прибыль: разницы, относящиеся к гудвилу («деловой репутации»), не уменьшающему размер налогооблагаемой базы; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, филиалы и зависимые предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога на прибыль определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату. Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок по налогу на прибыль, которые, как предполагается, будут действовать в том периоде, когда требования будут реализованы, а обязательства погашены, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации требований по отложенному налогу на прибыль.

В Российской Федерации также существуют различные операционные налоги, которыми облагается деятельность Банка. Указанные налоги отражаются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 г. и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально стандарт вступал в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в соответствии с поправками к МСФО (IFRS) 9 «Даты обязательного применения и переходные требования к раскрытию информации», опубликованными в декабре 2011 года, дата обязательного применения была изменена с 1 января 2013 г. на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Для представления завершенной картины Банк оценит влияние применения первой части МСФО (IFRS) 9 в совокупности с другими этапами проекта после их публикации.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, применимую для всех видов компаний, включая компании специального назначения. По сравнению с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 27, изменения, внесенные МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства вынесения существенных суждений с целью определения, какие из компаний находятся под контролем и, соответственно, должны быть консолидированы материнской компанией. МСФО (IFRS) 10 заменяет собой часть стандарта МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», которая определяет порядок учета в консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает в себя вопросы, содержащиеся в ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние стандарта МСФО (IFRS) 10 на свое финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность осуществлять учет совместно контролируемых предприятий (СКП) методом пропорциональной консолидации. Вместо этого, учет СКП, которые соответствуют определению совместного предприятия, должен осуществляться с использованием метода долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ-13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 11 не окажет никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

МСФО (IFRS) 12 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 включает в себя все требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в стандарте МСФО (IAS) 27, в отношении консолидированной финансовой отчетности, а также все требования к раскрытию информации, которые ранее были включены в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Данная информация относится к долям предприятия в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных компаниях и структурированных компаниях. Помимо этого, стандарт вводит новые требования к раскрытию информации. В частности, Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых она принимает участие либо которые она спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в рамках одного стандарта требования МСФО по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию компанией справедливой стоимости, а дает указания, как производить оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или допускается. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние стандарта МСФО (IFRS) 13 на свое финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, поправка к МСФО (IAS) 27 ограничивается требованиями по учету в отдельной финансовой отчетности дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» (в редакции 2011 года)

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, стандарт МСФО (IAS) 28 был переименован в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Стандарт описывает применение метода долевого участия при учете инвестиций в совместные предприятия и ассоциированные компании. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки вносят значительные изменения в учет вознаграждения работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (известной как «метод коридора»). Данные поправки также ограничат изменения чистого пенсионного актива (обязательства), отражаемого в отчете о прибылях и убытках, до чистой процентной прибыли (убытка) и текущих услуг. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение Банка.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Изменения в представлении статей прочего совокупного дохода»

Поправки к МСФО (IAS) 1 вносят изменения в способ группировки статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы (или восстановлены) в состав прибыли или убытка в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Государственные займы»

Согласно этим поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении государственных займов, имеющих место на дату перехода на МСФО. Данная поправка не окажет влияния на Банк.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)****Усовершенствования МСФО**

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты и не окажут влияния на Банк.

- ▶ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Поправка разъясняет, что компания, ранее прекратившая использование МСФО, но самостоятельно или в соответствии с требованиями вернувшаяся к ним, имеет право на повторное применение МСФО (IFRS) 1. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать свою финансовую отчетность так, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- ▶ МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Поправка разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, раскрытой на добровольной основе, и минимальной необходимой сравнительной информацией. Как правило, минимальная необходимая сравнительная информация представлена данными за предыдущий период.
- ▶ МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данная поправка разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- ▶ МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данная поправка разъясняет, что налог на прибыль, обусловленный выплатами в пользу держателей долевого инструмента, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- ▶ МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Поправка упорядочивает требования к раскрытию информации по совокупным активам сегментов и совокупным обязательствам сегментов в промежуточной финансовой отчетности. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4. Денежные и приравненные к ним денежные средства

	<i>2013 г. тыс. руб.</i>	<i>2012 г. тыс. руб.</i>
Наличные денежные средства	1 018 453	834 231
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	728 970	352 275
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	138 320	71 486
- с кредитным рейтингом BBB	72 012	50
- с кредитным рейтингом ниже В+	—	273
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	83 938	33 946
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	294 270	105 755
Всего денежных и приравненных к ним средств	2 041 693	1 292 261

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Fitch Ratings.

5. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

<i>Необесцененные или непросроченные</i>	<i>2013 г. тыс. руб.</i>	<i>2012 г. тыс. руб.</i>
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом BBB	600 418	723 486
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	600 414	500 236
Всего кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах	1 200 832	1 223 722

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Fitch Ratings.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

5. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)**Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк имеет 2-х контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2012 г.: 2 контрагента). Совокупный объем остатков по депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляет 1 200 832 тыс. рублей (31 декабря 2012 г. составляет 1 223 722 тыс. рублей).

6. Кредиты, выданные клиентам

В течение 2013 года Банк концентрировал свое внимание исключительно на потребительском кредитовании физических лиц в Российской Федерации. Информация относительно стоимости кредитов, до вычета резерва под обесценение, резервов под обесценение и чистой балансовой стоимости кредитов в разрезе типов кредитных продуктов представлена ниже.

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Кредиты, выданные физическим лицам		
Индивидуальные ссуды	17 757 161	16 892 839
Кредитные карты	5 568 719	5 863 778
Ипотечные кредиты	2 703 583	3 048 424
Потребительские кредиты	26	24
Всего кредитов, выданных физическим лицам	26 029 489	25 805 065
Резерв под обесценение	(1 896 295)	(1 184 844)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	24 133 194	24 620 221

Индивидуальные ссуды в основном представляют собой рублевые кредиты без обеспечения, выданные в наличной форме.

Кредитные карты включают в себя остатки, возникающие по договорам возобновляемых кредитных линий, обслуживаемых в рамках платежной сети VISA. Самый крупный продукт – «VISA Instant». Указанная услуга предлагается во всех точках продаж Банка.

Ипотечные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты на приобретение жилой недвижимости.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2013 год:

(тыс. рублей)	Индивидуальные ссуды	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Всего
Величина резерва по состоянию на начало года	979 412	194 457	10 973	2	1 184 844
Списанные и проданные кредиты	(1 788 033)	(462 073)	(2 924)	(2)	(2 253 032)
Убытки от обесценения кредитов	2 295 619	673 668	(4 804)	–	2 964 483
Величина резерва по состоянию на конец года	1 486 998	406 052	3 245	–	1 896 295

(в тысячах рублей, если не указано иное)

6. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2012 год:

<i>(тыс. рублей)</i>	<i>Индивидуальные ссуды</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Всего</i>
Величина резерва по состоянию на начало года	658 731	151 199	25 682	2	835 614
Списанные и проданные кредиты	(1 084 044)	(323 151)	(6 234)	—	(1 413 429)
Убытки от обесценения кредитов	1 404 725	366 409	(8 475)	—	1 762 659
Величина резерва по состоянию на конец года	979 412	194 457	10 973	2	1 184 844

По состоянию на 31 декабря 2013 г. проценты, начисленные по обесцененным кредитам, до вычета резерва под обесценение, составляют 136 064 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 137 092 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 г.

<i>(тыс. рублей)</i>	<i>Индивидуальные ссуды</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Всего кредитов</i>
Кредиты до вычета резерва под обесценение					
- Непросроченные	16 276 541	4 875 014	2 589 438	26	23 741 019
- Просроченные на срок менее 30 дней	555 414	209 890	33 958	—	799 262
- Просроченные на срок 30-59 дней	382 513	116 388	19 204	—	518 105
- Просроченные на срок 60-89 дней	281 157	100 967	14 141	—	396 265
- Просроченные на срок 90-119 дней	261 536	101 889	—	—	363 425
- Просроченные на срок 120-149 дней	—	88 781	7 186	—	95 967
- Просроченные на срок 150-179 дней	—	75 790	—	—	75 790
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	39 656	—	39 656
Всего кредитов до вычета резерва под обесценение	17 757 161	5 568 719	2 703 583	26	26 029 489
Резерв под обесценение	(1 486 998)	(406 052)	(3 245)	—	(1 896 295)
Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	16 270 163	5 162 667	2 700 338	26	24 133 194
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	8,4%	7,3%	0,1%	0,0%	7,3%

(в тысячах рублей, если не указано иное)

6. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 г.

<i>(тыс. рублей)</i>	<i>Индивидуальные ссуды</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Всего кредитов</i>
Кредиты до вычета резерва под обесценение					
- Непросроченные	15 500 047	5 251 439	2 942 577	24	23 694 087
- Просроченные на срок менее 30 дней	531 241	218 390	18 845	—	768 476
- Просроченные на срок 30-59 дней	360 990	118 564	23 898	—	503 452
- Просроченные на срок 60-89 дней	276 368	91 265	6 781	—	374 414
- Просроченные на срок 90-119 дней	224 193	73 775	6 164	—	304 132
- Просроченные на срок 120-149 дней	—	60 968	14 814	—	75 782
- Просроченные на срок 150-179 дней	—	49 377	—	—	49 377
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	16 858	—	16 858
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	18 487	—	18 487
Всего кредитов до вычета резерва под обесценение	16 892 839	5 863 778	3 048 424	24	25 805 065
Резерв под обесценение	(979 412)	(194 457)	(10 973)	(2)	(1 184 844)
Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	15 913 427	5 669 321	3 037 451	22	24 620 221
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	5,8%	3,3%	0,4%	8,3%	4,6%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают:

- ▶ предположение руководства о том, что уровень миграции убытков по просроченным кредитам является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев;
- ▶ определение величины возмещения по просроченным кредитам основывается на прошлом опыте полученных денежных средств из любых источников после признания понесенного убытка. Суммы возмещения включают в себя выплаты по основному долгу, по процентам или комиссиям, поступления от реализации залога, продажу долга или выплаты страховых компаний;
- ▶ Банк списывает индивидуальные ссуды и овердрафты по кредитным картам, просроченные на срок более 120 и 180 дней соответственно. Тем не менее, для целей оценки резервов под обесценение, Банк учитывает, что в среднем 36% от списанной суммы Банк впоследствии получает от заемщиков.

В случае если фактические погашения окажутся меньше оценок, сделанных руководством, Банку необходимо будет признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

Анализ обеспечения и других средств повышения кредитоспособности

Овердрафты по кредитным картам, индивидуальные ссуды и потребительские кредиты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

В соответствии с политикой Банка справедливая стоимость обеспечения по состоянию на дату выдачи ипотечного кредита должна превышать балансовую стоимость ипотечного кредита на 20%.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

6. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения, определенную на дату выдачи кредита, до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам на ежемесячной основе в случае возникновения признаков обесценения.

В течение 2013 года и 2012 года новых ипотечных кредитов не выдавалось.

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение 2013 года и 2012 года Банк приобрел ряд активов путем обращения взыскания на обеспечение, принятое по ипотечным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость данных активов составляет 4 178 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 36 267 тыс. рублей).

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 г. у Банка нет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты каждому из которых составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам (31 декабря 2012 г.: подобные заемщики отсутствуют).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 23 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Банк пересматривает первоначальные сроки кредитов, выданных клиентам, при определенных обстоятельствах, либо в рамках долгосрочных отношений с клиентами, либо в ответ на неблагоприятные обстоятельства, возникшие у заемщика. При пересмотре могут быть увеличены сроки платежей или заключены новые договоры кредитования.

7. Основные средства и нематериальные активы

<i>тыс. рублей</i>	<i>Улучшения арендован- ных помещений</i>	<i>Офисная мебель и оборудо- вание</i>	<i>Немате- риальные активы</i>	<i>Программное обеспечение в разработке и капиталь- ные затраты</i>	<i>Всего</i>
Фактические затраты / переоцененная стоимость					
По состоянию на 1 января 2013 г.	274 230	734 095	650 375	19 473	1 678 173
Поступления	3 887	55 398	15 582	—	74 867
Выбытия	(11 720)	(34 490)	(22 476)	—	(68 686)
Переводы	—	8 943	10 414	(19 357)	—
По состоянию на 31 декабря 2013 г.	266 397	763 946	653 895	116	1 684 354
Амортизация и износ					
По состоянию на 1 января 2013 г.	(190 376)	(607 920)	(491 113)	—	(1 289 409)
Начисленные амортизация и износ	(16 469)	(59 785)	(72 953)	—	(149 207)
Выбытия	11 720	31 353	7 858	—	50 931
По состоянию на 31 декабря 2013 г.	(195 125)	(636 352)	(556 208)	—	(1 387 685)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2013 г.	71 272	127 594	97 687	116	296 669
По состоянию на 31 декабря 2012 г.	83 854	126 175	159 262	19 473	388 764

(в тысячах рублей, если не указано иное)

7. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

<i>тыс. рублей</i>	<i>Здание</i>	<i>Улучшения арендован- ных помещений</i>	<i>Офисная мебель и оборудо- вание</i>	<i>Немате- риальные активы</i>	<i>Программное обеспечение в разработке и капиталь- ные затраты</i>	<i>Всего</i>
Фактические затраты / переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2012 г.	232 494	358 518	746 629	606 699	1 017	1 945 357
Поступления	–	36 248	37 120	48 415	18 456	140 239
Выбытия	–	(120 536)	(49 654)	(4 739)	–	(174 929)
Исключение амортизации	(4 650)	–	–	–	–	(4 650)
Переоценка	(51 528)	–	–	–	–	(51 528)
Перевод в активы удерживаемые для продажи	(176 316)	–	–	–	–	(176 316)
По состоянию на 31 декабря 2012 г.	–	274 230	734 095	650 375	19 473	1 678 173
Амортизация и износ						
По состоянию на 1 января 2012 г.	–	(276 931)	(553 124)	(403 482)	–	(1 233 537)
Начисленные амортизация и износ	(4 650)	(33 981)	(100 894)	(90 086)	–	(229 611)
Выбытия	–	120 536	46 098	2 455	–	169 089
Исключение амортизации	4 650	–	–	–	–	4 650
По состоянию на 31 декабря 2012 г.	–	(190 376)	(607 920)	(491 113)	–	(1 289 409)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2012 г.	–	83 854	126 175	159 262	19 473	388 764
По состоянию на 31 декабря 2011 г.	232 494	81 587	193 505	203 217	1 017	711 820

Перевод здания в активы, удерживаемые для продажи

В 2012 году Банк имел твердое намерение продать здание в течение 12 месяцев и полагал, что данное здание соответствует определению активов, удерживаемых для продажи. В 2013 году здание было продано.

Переоценка стоимости активов

В 2012 году непосредственно перед отнесением здания в категорию активов, удерживаемых для продажи, Банк произвел оценку рыночной стоимости здания исходя из его потенциальной стоимости реализации.

Оценка была основана на методе капитализации доходов и рыночном методе. Результаты, полученные указанными методами, были взвешены с коэффициентами 0,5 и 0,5 соответственно для определения справедливой стоимости здания. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий. При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- ▶ в основе расчета ежегодных потоков денежных средств лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию здания, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних расходов на содержание и техническое обслуживание;
- ▶ заполняемость объекта оценки 92%;
- ▶ чистые потоки денежных средств были продисконтированы к текущей стоимости с использованием 9,55% ставки дисконтирования.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

В случае если переоценка стоимости здания не была бы осуществлена, его балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 г. составила бы 16 818 тыс. рублей.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

8. Прочие активы

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	9 066	10 856
Дебиторская задолженность по сделкам цессии	–	44 673
Всего прочих финансовых активов	9 066	55 529
Авансовые платежи по аренде	93 810	227 910
Торговая и прочая дебиторская задолженность	101 351	74 280
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	25 317	43 575
Изъятное имущество	4 402	36 267
Прочие	1 500	4 373
Всего прочих нефинансовых активов	226 380	386 405
Всего прочих активов	235 446	441 934

9. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Срочные депозиты	3 073 570	425 684
	3 073 570	425 684

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банком были привлечены депозиты 2-х контрагентов, на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по срочным депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2012 г.: 1 контрагент). Совокупный объем этих депозитов по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляет 3 073 570 тыс. рублей (31 декабря 2012 г. составляет 385 489 тыс. рублей).

10. Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	890 208	927 705
- Корпоративные клиенты	652 817	596 415
Срочные депозиты		
- Физические лица	1 955 098	192 195
- Корпоративные клиенты	4 439 824	6 235 488
	7 937 947	7 951 803

11. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2013 г. прочие заемные средства представляют собой кредиты, полученные Банком от GE Capital International Holdings Corporation по кредитному договору, на общую сумму 8 573 230 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 11 266 215 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 г. кредиты, выраженные в рублях, со сроками погашения в 2014 году имеют фиксированные процентные ставки 8,39% годовых, кредиты со сроком погашения в 2015 году имеют плавающую процентную ставку 8,39% годовых, пересматриваемую каждые полгода, и неиспользованный лимит 8 080 000 тыс. рублей.

12. Прочие обязательства

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед Группой «General Electric»	55 192	76 480
Кредиторская задолженность перед прочими кредиторами	78 707	61 612
Всего прочих финансовых обязательств	133 899	138 092
Начисленные расходы по заработной плате	96 324	110 589
Начисленные расходы	75 233	64 447
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	34 070	66 036
Всего прочих нефинансовых обязательств	205 627	241 072
Всего прочих обязательств	339 526	379 164

13. Процентные доходы и процентные расходы

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	6 936 437	7 000 931
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	29 762	20 301
	6 966 199	7 021 232
Процентные расходы		
Прочие заемные средства	856 595	1 035 342
Текущие счета и депозиты клиентов	609 285	505 183
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	55 987	62 991
	1 521 867	1 603 516

14. Комиссионные доходы

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	282 329	384 322
Комиссии по операциям страхования	524 320	486 415
Комиссии по расчетным операциям с пластиковыми картами	135 907	172 273
Прочие	18 216	62 220
	960 772	1 105 230

15. Комиссионные расходы

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	47 125	33 460
Комиссии по расчетным операциям	7 074	8 112
Комиссии за досрочное погашение кредитов	—	17 268
Прочие	9 240	3 693
	63 439	62 533

(в тысячах рублей, если не указано иное)

16. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Прибыль от сделок «спот»	13 344	17 605
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	2 675	(2 207)
	16 019	15 398

17. Общехозяйственные и административные расходы

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Вознаграждения сотрудников	1 325 093	1 383 529
Арендная плата	497 354	515 896
Профессиональные услуги	361 165	398 253
Налоги и отчисления по заработной плате	308 365	310 931
Реклама и маркетинг	267 302	213 301
Налоги, отличные от налога на прибыль	229 426	287 612
Информационные и телекоммуникационные услуги	183 964	233 680
Амортизация и износ	149 207	229 611
Ремонт и эксплуатация	147 461	136 507
Расходы на охрану и административные расходы	41 938	45 345
Канцелярские товары	39 313	118 734
Услуги по подбору и предоставлению персонала	31 354	34 550
Командировочные расходы	14 108	13 043
Прочие	87 512	36 003
	3 683 562	3 956 995

18. Расходы по налогу на прибыль

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Текущий налог на прибыль		
Расход по текущему налогу на прибыль	(118 422)	(121 500)
Текущий налог на прибыль, переплаченный (недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	(8 142)	87 825
Отложенный налог на прибыль		
Изменение величины отложенного налога на прибыль вследствие возникновения и восстановления временных разниц	13 131	(193 367)
Всего расхода по налогу на прибыль	(113 433)	(227 042)

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	77 972	1 105 326
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	15 594	221 066
Влияние расходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	89 697	93 802
Налог на прибыль, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	8 142	(87 825)
Доход, облагаемый налогом по иной ставке	—	(1)
	113 433	227 042

(в тысячах рублей, если не указано иное)

18. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)*Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль (продолжение)*

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Требования по отложенному налогу на прибыль отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка требовать указанных льгот в будущих периодах. Налоговые последствия изменений указанных временных разниц могут быть представлены следующим образом.

	2012 г. тыс. руб.	Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка тыс. руб.	Изменение, отраженное в составе собственного капитала тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Кредиты, выданные клиентам	298 101	11 193	—	309 294
Основные средства	(43 387)	5 615	37 657	(115)
Прочие активы	2 604	(7 321)	—	(4 717)
Текущие счета и депозиты клиентов	—	(1 035)	—	(1 035)
Прочие обязательства	16 367	4 679	—	21 046
Всего чистых требований по отложенному налогу на прибыль	273 685	13 131	37 657	324 473

	2011 г. тыс. руб.	Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка тыс. руб.	Изменение, отраженное в составе собственного капитала тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Кредиты, выданные клиентам	499 556	(201 455)	—	298 101
Основные средства	(72 734)	19 041	10 306	(43 387)
Прочие активы	5 363	(2 759)	—	2 604
Прочие обязательства	24 561	(8 194)	—	16 367
Всего чистых требований по отложенному налогу на прибыль	456 746	(193 367)	10 306	273 685

19. Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6 923 003 обыкновенных акций (31 декабря 2012 г.: 6 923 003 обыкновенных акций). Номинальная стоимость одной акции — 50 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату средства, доступные к распределению, составили 8 223 773 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 7 781 008 тыс. рублей).

В течение года, окончившегося 31 декабря 2013 г., дивиденды не выплачивались. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 г. были объявлены и выплачены дивиденды в размере 80,89 рублей на обыкновенную акцию в общей сумме 560 002 тыс. рублей.

20. Добавочный капитал

Добавочный капитал представляет собой материнскую помощь со стороны основного акционера Банка.

21. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Структура управления рисками Банка включает следующее:

Совет Директоров – несет ответственность за формирование подхода Банка к управлению рисками и одобрение политик и стратегий по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за общее управление рисками Банка.

Кредитный Комитет – несет ответственность за развитие стратегии по управлению кредитными рисками и осуществление контроля за соблюдением политик процедур и принципов по минимизации кредитных рисков, осуществляет мониторинг показателей кредитных рисков и принимает решения относительно существенных вопросов по управлению рисками.

Комитет по управлению рисками – несет ответственность за разработку процедур по управлению кредитными и рыночными рисками и осуществление контроля за их соблюдением. Комитет также несет ответственность за мониторинг соблюдения установленных лимитов и оценку рисков в отношении новых кредитных продуктов. Департамент Комплаенс-контроля и операционных рисков оценивает операционные риски в общей системе по управлению рисками. Система по управлению рисками также включает в себя Управление по выявлению и предотвращению случаев мошенничества.

Финансовый Комитет – несет ответственность за мониторинг риска ликвидности, риска изменения процентных ставок и валютного риска Банка. Комитет также несет ответственность за соблюдение обязательных экономических нормативов.

Департамент внутреннего аудита – проверяет адекватность политик и процедур, а также соблюдение политик и процедур подразделениями Банка. Результаты данных проверок обсуждаются совместно с руководством, и предоставляются на рассмотрение Комитету по аудиту.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и кредитные спреды. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Финансовый комитет, возглавляемый Президентом Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента по управлению рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Кроме того, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Политика Банка по управлению риском изменения процентных ставок рассматривается и утверждается Финансовым Комитетом. Банк устанавливает лимиты на величину допустимого несоответствия сроков пересмотра процентных ставок в случае проведения пересмотра.

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

<i>тыс. рублей</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	720	16 977
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(720)	(16 977)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства выраженные в нескольких иностранных валютах (в основном в долларах США). Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих валютных курсов на его финансовое положение и денежные потоки. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень валютного риска, которому подвержен Банк, в разрезе валют. Данные лимиты также соответствуют минимальным требованиям ЦБ РФ. Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и капитала (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г., и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом.

<i>тыс. рублей</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(805)	(3 608)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	805	3 608
5% рост курсов прочих валют по отношению к российскому рублю	(439)	(2 397)
5% снижение курсов прочих валют по отношению к российскому рублю	439	2 397

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 24.

Банк в незначительной степени подвержен риску изменения процентных ставок и справедливой стоимости или ценовому риску.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Банк разработал политики и процедуры по управлению кредитными рисками, включая проверки кредитов с установлением лимитов на новые кредитные продукты, более строгий процесс одобрения выдачи, практические процедуры предотвращения мошенничества, глубокий анализ показателей риска и проведение регулярных встреч членов Кредитного Комитета.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по управлению рисками, используя при этом скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 26.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов, как показано ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Активы		
Денежные и приравненные к ним средства	1 023 240	458 030
Депозиты в банках и других финансовых институтах	1 200 832	1 223 722
Кредиты, выданные клиентам	24 133 194	24 620 221
Прочие финансовые активы	226 380	55 529
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	26 583 646	26 357 502

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Банк не имеет дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов, подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Риск ликвидности

Риск ликвидности относится к наличию у Банка достаточных средств на случай изъятия вкладов или исполнения прочих финансовых обязательств, связанных с финансовыми инструментами, в случае наступления установленных сроков. Банк осуществляет управление ликвидностью посредством ежедневного мониторинга будущих ожидаемых потоков денежных средств по операциям с клиентами и банковским операциям, являющегося частью процесса по управлению активами и обязательствами.

Финансовый Комитет Банка определяет внутренние нормативы ликвидности по уровню свободных средств, которые могут быть использованы для покрытия снимаемых сумм вкладов, а также по уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у Банка для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств сверх ожидаемого уровня.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью, а также план фондирования на случай непредвиденных обстоятельств (антикризисный план по управлению ликвидностью) рассматриваются и утверждаются Финансовым Комитетом, возглавляемым Президентом Банка.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент по управлению рисками на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом сценариев развития рынка в неблагоприятных условиях. Отчеты о состоянии ликвидности ежемесячно предоставляются высшему руководству. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Финансовым Комитетом и исполняются Казначейством.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может сильно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г. может быть представлена следующим образом.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Суммарная величина выбытия потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 003	125 119	2 220 576	766 862	3 116 560	3 073 570
Текущие счета и депозиты клиентов	19 294	2 859 757	1 785 379	2 209 980	8 417 258	7 937 947
Прочие заемные средства	9 006 359	—	—	688 649	9 695 008	8 573 230
Прочие финансовые обязательства	133 899	—	—	—	133 899	133 899
Всего	9 163 555	2 984 876	4 005 955	3 665 491	19 819 877	19 718 646
Неиспользованные овердрафты	4 916 983	—	—	—	—	4 916 983

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г. может быть представлена следующим образом.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Суммарная величина выбытия потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	58 420	64 975	314 161	—	437 556	425 684
Текущие счета и депозиты клиентов	2 442 740	1 162 109	3 005 948	1 821 839	8 432 636	7 951 803
Прочие заемные средства	326 306	453 083	2 201 531	10 156 646	13 137 566	11 266 215
Прочие финансовые обязательства	138 092	—	—	—	138 092	138 092
Всего	2 965 558	1 680 167	5 521 640	11 978 485	22 145 850	19 781 794
Неиспользованные овердрафты	5 448 855	—	—	—	—	5 448 855

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 23.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г.

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 месяцев до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Свыше 5 лет тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Просро- ченные тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	2 041 693	—	—	—	—	—	—	2 041 693
Обязательные резервы в ЦБ РФ	69 641	29 901	39 134	44 274	—	—	—	182 950
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 200 832	—	—	—	—	—	—	1 200 832
Кредиты, выданные клиентам	196 990	1 333 717	5 519 397	14 388 992	2 068 632	—	625 466	24 133 194
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	296 669	—	296 669
Предоплата по текущему налогу на прибыль	—	556 449	—	—	—	—	—	556 449
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	—	324 473	—	324 473
Прочие активы	25 123	73 155	39 418	97 313	437	—	—	235 446
Всего активов	3 534 279	1 993 222	5 597 949	14 530 579	2 069 069	621 142	625 466	28 971 706
Обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	—	121 589	2 198 252	753 729	—	—	—	3 073 570
Текущие счета и депозиты клиентов	2 019 518	1 388 240	2 598 565	1 931 624	—	—	—	7 937 947
Прочие заемные средства	7 964 705	—	—	608 525	—	—	—	8 573 230
Прочие обязательства	187 614	151 912	—	—	—	—	—	339 526
Всего обязательств	10 171 837	1 661 741	4 796 817	3 293 878	—	—	—	19 924 273
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 г.	(6 637 558)	331 481	801 132	11 236 701	2 069 069	621 142	625 466	9 047 433

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г.

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 месяцев до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Свыше 5 лет тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Просро- ченные тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	1 292 261	—	—	—	—	—	—	1 292 261
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 485	16 756	42 720	26 898	—	—	—	117 859
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 223 722	—	—	—	—	—	—	1 223 722
Кредиты, выданные клиентам	997 767	1 055 663	4 750 480	14 151 600	2 179 778	—	1 484 933	24 620 221
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	388 764	—	388 764
Активы, удерживаемые для продажи	—	—	176 316	—	—	—	—	176 316
Предоплата по текущему налогу на прибыль	—	570 998	—	—	—	—	—	570 998
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	—	273 685	—	273 685
Прочие активы	47 157	137 311	73 987	182 658	821	—	—	441 934
Всего активов	3 592 392	1 780 728	5 043 503	14 361 156	2 180 599	622 449	1 484 933	29 105 760
Обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	56 288	60 990	308 406	—	—	—	—	425 684
Текущие счета и депозиты клиентов	2 124 254	1 130 523	2 882 243	1 814 783	—	—	—	7 951 803
Прочие заемные средства	321 398	300 000	1 571 927	9 072 890	—	—	—	11 266 215
Прочие обязательства	236 857	129 279	13 028	—	—	—	—	379 164
Всего обязательств	2 738 797	1 620 792	4 775 604	10 887 673	—	—	—	20 022 866
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 г.	853 595	159 936	267 899	3 473 483	2 180 599	622 449	1 484 933	9 082 894

(в тысячах рублей, если не указано иное)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

Анализ разрыва сроков погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов. Закрытия счетов происходили в течение более длительного периода по сравнению с периодом, обозначенным в таблицах выше. Данные остатки отражены в вышеприведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в состав депозитов клиентов включаются срочные депозиты физических лиц в размере 1 964 499 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 192 195 тыс. рублей). Данные суммы представлены в таблице выше в соответствии со сроками погашения, но в соответствии с положениями российского законодательства Банк обязан вернуть данные депозиты по требованию депонента. Однако в большинстве таких случаев вкладчик теряет часть начисленного процентного дохода в зависимости от фактического срока размещения.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- ▶ норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- ▶ норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- ▶ норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

	Требование	2013 г., %	2012 г., %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	128%	80%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	177%	132%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	75%	76%

23. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 г. может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	1 903 358	124 229	14 106	2 041 693
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	182 950	—	—	182 950
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 200 832	—	—	1 200 832
Кредиты, выданные клиентам	21 841 376	2 291 818	—	24 133 194
Основные средства и нематериальные активы	296 669	—	—	296 669
Предоплата по текущему налогу на прибыль	556 449	—	—	556 449
Требования по отложенному налогу на прибыль	324 473	—	—	324 473
Прочие активы	225 578	9 134	734	235 446
Всего активов	26 531 685	2 425 181	14 840	28 971 706
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	663 299	2 392 269	18 002	3 073 570
Текущие счета и депозиты клиентов	7 936 527	1 410	10	7 937 947
Прочие заемные средства	8 573 230	—	—	8 573 230
Прочие обязательства	280 090	51 638	7 798	339 526
Всего обязательств	17 453 146	2 445 317	25 810	19 924 273
Чистая позиция	9 078 539	(20 136)	(10 970)	9 047 433

(в тысячах рублей, если не указано иное)

23. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 г. может быть представлена следующим образом.

	<i>Рубли тыс. руб.</i>	<i>Доллары США тыс. руб.</i>	<i>Прочие валюты тыс. руб.</i>	<i>Всего тыс. руб.</i>
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	1 187 655	82 089	22 517	1 292 261
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	117 859	—	—	117 859
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 101 482	122 240	—	1 223 722
Кредиты, выданные клиентам	22 112 651	2 507 570	—	24 620 221
Основные средства и нематериальные активы	388 764	—	—	388 764
Активы, удерживаемые для продажи	176 316	—	—	176 316
Предоплата по текущему налогу на прибыль	570 998	—	—	570 998
Требования по отложенному налогу на прибыль	273 685	—	—	273 685
Прочие активы	432 171	6 989	2 774	441 934
Всего активов	26 361 581	2 718 888	25 291	29 105 760
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	348 848	60 745	16 091	425 684
Текущие счета и депозиты клиентов	7 913 874	37 495	434	7 951 803
Прочие заемные средства	8 613 679	2 652 536	—	11 266 215
Прочие обязательства	252 174	58 300	68 690	379 164
Всего обязательств	17 128 575	2 809 076	85 215	20 022 866
Чистая позиция	9 223 006	(90 188)	(59 924)	9 082 894

24. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 г. этот минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2012 г.: 10%). В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	<i>2013 г. тыс. руб.</i>	<i>2012 г. тыс. руб.</i>
Основной капитал	8 399 673	8 086 156
Дополнительный капитал	505 123	372 168
Всего капитала	8 904 796	8 458 324
Активы, взвешенные с учетом риска	44 523 981	43 363 785
Норматив достаточности капитала (всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска)	20,0%	19,5%

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта. В отношении кредитного риска по обязательствам предоставления кредитных ресурсов Банк подвержен убытку на сумму, равную общей величине неисполненных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытка меньше общей величины неисполненных обязательств, так как все обязательства предоставлены кредит действующим до тех пор, пока клиенты соответствуют специальным стандартам кредитоспособности.

Начиная с 2005 года Банк не выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	4 916 983	5 448 855

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

26. Операционная аренда**Операции, по которым Банк выступает арендатором**

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Сроком менее 1 года	120 564	372 608
Сроком от 1 года до 5 лет	—	614 806
Сроком более 5 лет	—	—
	120 564	987 414

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 497 354 тыс. рублей (2012 год: 515 896 тыс. рублей).

27. Условные обязательства**Страхование**

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

27. Условные обязательства (продолжение)**Незавершенные судебные разбирательства**

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу с 1 января 2012 г., предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к руководствам стран ОЭСР, но при этом приводя к дополнительной неопределенности в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах. С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, вызывает затруднения предвидеть эффект новых правил трансфертного ценообразования на финансовое положение Банка.

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению. Связанные стороны могут заключать сделки, которые не стали бы заключать несвязанные стороны на тех же самых условиях, с теми же сроками и суммами, что и операции с несвязанными сторонами.

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является DRB Holding B.V. Предприятие находится под конечным контролем Группы «General Electric», выпускающей финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с ключевыми руководящими сотрудниками Банка

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам	126 336	104 957
	126 336	104 957

(в тысячах рублей, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с ключевыми руководящими сотрудниками Банка (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. остатки по счетам, отражающим операции с ключевыми руководящими сотрудниками, составили:

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Отчет о финансовом положении		
Активы		
Кредиты, выданные клиентам	1 255	783
Прочие активы (расчеты с сотрудниками по служебным командировкам)	—	233
Обязательства		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	5 549	—
- Срочные депозиты	13 348	4 886
- Прочие обязательства	—	23 507

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками составили:

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	105	38
Процентные расходы	(691)	(187)

Операции с прочими связанными сторонами

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2013 г. тыс. руб.	2012 г. тыс. руб.
Отчет о финансовом положении		
Обязательства		
Прочие заемные средства	8 573 230	11 266 215
Текущие счета и депозиты до востребования	89 433	90 043
Прочие обязательства	55 192	76 480
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	—	—
Прибыль или убыток		
Процентные расходы	(856 595)	(1 035 342)
Комиссионные расходы	(2 716)	(20 262)
Общехозяйственные и административные расходы	(303 859)	(448 735)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

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

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 1)</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 2)</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные и приравненные к ним средства	2 041 693	—	—	2 041 693
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	182 950	182 950
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	—	—	1 200 832	1 200 832
Кредиты, выданные клиентам	—	—	24 133 194	24 133 194
Прочие активы	—	—	235 446	235 446
Обязательства, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	—	—	3 073 570	3 073 570
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	7 937 947	7 937 947
Прочие заемные средства	—	—	8 573 230	8 573 230
Прочие обязательства	—	—	339 526	339 526

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 1)</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 2)</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные и приравненные к ним средства	1 292 261	—	—	1 292 261
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	117 859	117 859
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	—	—	1 223 722	1 223 722
Кредиты, выданные клиентам	—	—	24 620 221	24 620 221
Активы, удерживаемые для продажи	—	—	176 316	176 316
Прочие активы	—	—	441 934	441 934
Обязательства, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	—	—	425 684	425 684
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	7 951 803	7 951 803
Прочие заемные средства	—	—	11 266 215	11 266 215
Прочие обязательства	—	—	379 164	379 164

(в тысячах рублей, если не указано иное)

30. События, произошедшие после отчетной даты

6 февраля 2014 г. ООО ИКБ «Совкомбанк» приобрел у Частной компании с ограниченной ответственностью «ДРБ Холдингс Б.В.» долю в размере 92,72% в уставном капитале Банка (6 419 003 обыкновенных акций Банка) и 100% доли участия в ООО «МИРИЯ» в соответствии с Договором купли-продажи от 26 октября 2013 г.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 27 марта 2014 г. полное и сокращенное фирменные наименования Банка ЗАО «ДжиИ Мани Банк» изменены на Закрытое акционерное общество «Современный Коммерческий Банк» и ЗАО «Современный Коммерческий Банк», адрес местонахождения Банка изменен на 156000, Россия, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

17 апреля 2014 г. Банк приобрел долю в размере 19,99% в уставном капитале ООО «Региональная лизинговая компания» у Частной компании с ограниченной ответственностью «СовКо Капитал Партнерс Би Ви» в соответствии с Договором купли-продажи доли от 17 апреля 2014 г.

21 апреля 2014 г. Банк приобрел долю в размере 7,27% в уставном капитале Банка у Общества с ограниченной ответственностью «МИРИЯ» в соответствии с договором купли-продажи акций с обязательством обратного выкупа от 21 апреля 2014 г.

31 мая 2014 г. внеочередным Общим собранием акционеров принято решение о распределении прибыли Банка и выплате дивидендов в размере 7 897 195 тыс. руб.

Акционером запланировано прекращение деятельности Банка в обозримом будущем и, в таком случае, активы будут реализованы и обязательства исполнены в установленном для реорганизации порядке.

За период с 1 января 2014 г. по 31 мая 2014 г. Банком уступлены права требования по кредитным договорам физических лиц

ООО ИКБ «Совкомбанк» - 23 652 263 тыс. руб.

Банк-резидент, не являющийся связанной стороной - 2 558 542 тыс. руб.

В течение 2014 года будет осуществляться дальнейшая передача активов в пользу ООО ИКБ «Совкомбанк».




И.Е. Лаптева
Главный бухгалтер

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 42 листов

