

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности

ЗАО «РН Банк»

за 2013 год

Май 2014 г.

Аудиторское заключение - ЗАО «РН банк»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2013 г.	5
Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе за год, заканчивающийся 31 декабря 2013 г.	6
Отчет об изменениях в капитале за год, заканчивающийся 31 декабря 2013 г.	7
Отчет о движении денежных средств за год, заканчивающийся 31 декабря 2013 г.	8
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Принципы подготовки отчетности	10
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Ссуды, предоставленные клиентам	20
7. Нематериальные активы	21
8. Налогообложение	22
9. Прочие обязательства	24
10. Субординированные займы	24
11. Капитал	24
12. Условные обязательства	25
13. Восстановление (создание) резерва под обесценение	26
14. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	26
15. Оценка справедливой стоимости	27
16. Управление рисками	28
17. Информация о связанных сторонах	40
18. Управление капиталом	42
19. События после отчетной даты	42



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету Директоров ЗАО «ЗАО РН Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «РН Банк» (далее - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что прилагаемая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «РН Банк» по состоянию на 31 декабря 2013 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что, как указывается пункте 1 «Описание деятельности» примечаний к финансовой отчетности, 5 сентября 2013 г. Банк изменил наименование с ЗАО «Банк Сибирь» на ЗАО «РН Банк».

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности ЗАО «РН Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение от 7 марта 2013 г. с выражением немодифицированного мнения, включающее параграф «Важные обстоятельства», привлекающий внимание к проводившемуся плану мероприятий по перепрофилированию деятельности Банка.

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

21 мая 2014 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ЗАО «РН банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 6 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1025500003737.

Местонахождение: 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.


Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 230 893	885 144
Обязательные резервы в ЦБ РФ		14	11
Кредиты клиентам	6	250 857	—
Основные средства		28 328	717
Нематериальные активы	7	759 847	—
Отложенные активы по налогу на прибыль	8	5 726	—
Прочие активы		42 139	106
Итого активы		6 317 804	885 978
Обязательства			
Средства клиентов		3 960	772
Прочие обязательства	9	53 056	6 721
Субординированные займы	10	—	486 101
Итого обязательства		57 016	493 594
Капитал			
Уставный капитал	11	1 333 891	913 891
Эмиссионный доход		5 580 000	—
Накопленный дефицит		(653 103)	(521 507)
Итого капитал		6 260 788	392 384
Итого капитал и обязательства		6 317 804	885 978


 Председатель Правления
 Кинцингер Брюно Робер Луи


 Главный бухгалтер
 Львова Дарья

21 мая 2014 г.



Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2013 год	2012 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		889	6 485
Средства в кредитных организациях		165 389	44 753
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	773
Итого процентные доходы		166 278	52 011
Процентные расходы			
Средства клиентов		-	(100)
Средства кредитных организаций		(34 205)	(50 224)
Итого процентные расходы		(34 205)	(50 324)
Чистый процентный доход		132 073	1 687
Восстановление резерва под обесценение кредитов	13	-	30 745
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		132 073	32 432
Комиссионные доходы			
Комиссионные доходы		222	310
Комиссионные расходы		(226)	(4 042)
Чистый комиссионный расход		(4)	(3 732)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:		-	1 459
- торговые операции		211	19
- переоценка валютных статей		17	2
Прочие доходы		194	17
Прочие доходы		7 353	43
Расходы на персонал	14	(136 387)	(24 378)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	14	(140 568)	(14 853)
Прибыль от продажи имущества		-	6 768
Возмещение от продажи кредитов	6	-	14 137
(Убыток)/прибыль до расходов по налогу на прибыль		(137 322)	11 895
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	8	5 726	(318)
(Убыток)/прибыль за отчетный год		(131 596)	11 577
Совокупный (убыток)/доход год		(131 596)	11 577

Председатель Правления
Кинцингер Брюно Робер Луи

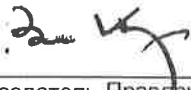
Главный бухгалтер
Львова Дарья


21 мая 2014 г.



Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Итого капитал
На 31 декабря 2011 г.	913 891	-	(533 084)	380 807
Прибыль за год	-	-	11 577	11 577
Итого совокупный доход за год	-	-	11 577	11 577
На 31 декабря 2012 г.	913 891	-	(521 507)	392 384
Убыток за год	-	-	(131 596)	(131 596)
Итого совокупный убыток за год	-	-	(131 596)	(131 596)
Увеличение уставного капитала (Примечание 11)	420 000	5 580 000	-	6 000 000
Взносы от акционера	-	-	500 000	500 000
Выплаты акционеру	-	-	(500 000)	(500 000)
На 31 декабря 2013 г.	1 333 891	5 580 000	(653 103)	6 260 788


 Председатель Правления
 Кинцингер Брюно Робер Луи


 Главный бухгалтер
 Львова Дарья

21 мая 2014 г.

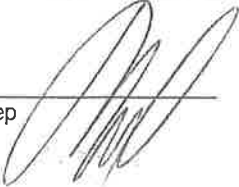


Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
(в тысячах российских рублей)

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	165 523	58 980
Проценты выплаченные	(34 205)	(48 681)
Комиссии полученные	-	310
Комиссии выплаченные	(210)	(59 114)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	2
Прочие доходы полученные	2 353	(560)
Расходы на персонал выплаченные	(102 166)	(32 626)
Прочие операционные расходы выплаченные	(111 944)	(14 102)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(80 632)	(95 791)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(3)	4 814
Производные финансовые активы	-	61 655
Средства в кредитных организациях	-	3 064
Кредиты клиентам	(250 278)	309 342
Прочие активы	(35 558)	107
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	3 190	(24 797)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(330)
Прочие обязательства	12	(33 256)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(363 269)	224 808
Уплаченный налог на прибыль	-	(372)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(363 269)	224 436
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(805 075)	-
Поступления от реализации основных средств	-	26 767
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(805 075)	26 767
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения уставного капитала	6 000 000	-
Взносы от акционера	500 000	-
Выплаты акционеру	(500 000)	-
Выплаты субординированных займов	(486 158)	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	5 513 842	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	251	(8 508)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	4 345 749	242 695
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	885 144	642 449
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5 230 893	885 144


 Председатель Правления
 Кинцингер Брюно Робер Луи




 Главный бухгалтер
 Львова Дарья

21 мая 2014 г.

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Настоящая Финансовая отчетность является финансовой отчетностью ЗАО «РН Банк».

Банк (ранее ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 г. В 1995 году Банк был реорганизован в партнерство с ограниченной ответственностью. В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на г. Москва. 5 сентября 2013 г. на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 г.) Банк произвел следующую смену наименования:

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое акционерное общество «РН Банк»;
Сокращенное наименование: ЗАО «РН Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.
Место нахождения (почтовый адрес): 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.
Банковский идентификационный код (БИК): 044583105.
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.
Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 775-4068 (тел.), (495) 775-4067 (факс).
Адрес страниц в сети «Интернет»: www.rn-bank.ru, www.banksibir.ru.
Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.
Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 ноября 2002 г.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 170, выданную Банком России 6 ноября 2013 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц), лицензию на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте № 170, выданную Банком России 6 ноября 2013 г., и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Основной деятельностью Банка является предоставление кредитов физическим лицам на покупку автомобилей брендов альянса Renault-Nissan, кредитование дилерской сети, а также предоставление связанных с этими продуктами услуг.

Банк является участником системы страхования вкладов. Система работает в соответствии с федеральными законами и положениями и регулируется Государственной корпорацией «Агентством по страхованию вкладов». Страхование покрывает обязательства Банка по отдельным вкладчикам в размере до 700 000 рублей за каждого человека в случае несостоятельности клиента или отзыва лицензии у банка.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Банк не имеет кредитных рейтингов российских и зарубежных рейтинговых агентств.

По состоянию на 1 января 2014 г. Банк не имеет филиалов и операционных касс вне кассового узла.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. единственным акционером ЗАО «РН Банк» является Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале: 100,00%.

<u>Акционер</u>	<u>2013 год</u> %	<u>2012 год</u> %
Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В.	100	0
ЗАО «ЮниКредитБанк»	0	100
Итого	100	100

На 31 декабря 2013 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления акций Банка не находилось.

(в тысячах российских рублей)

2. Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основа оценки

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Валюта представления отчетности

Валютой представления настоящей финансовой отчетности являются российские рубли («руб.»). Суммы, представленные в российских рублях, округляются с точностью до тысяч рублей.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, 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.

Данный Стандарт привел к корректировке Уставного капитала в сторону увеличения на сумму 64 091 тыс. руб. и увеличению Накопленного дефицита на аналогичную сумму.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже перечислены основные принципы учетной политики, применяемые при подготовке финансовой отчетности.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы, рассматриваемые в стандарте МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в зависимости от обстоятельств могут классифицироваться как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как выданные ссуды и дебиторская задолженность, как инвестиции, удерживаемые до погашения или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются Банком при первоначальном признании. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании к категории инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, не могут быть реклассифицированы из данной категории. Финансовые активы, которые соответствуют определению кредита или дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и активов имеющихся в наличии для продажи, при условии, что компания предполагает и имеет возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до наступления срока погашения. Классификация прочих финансовых инструментов, включенных в категорию активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть изменена только в редких случаях. Такие случаи могут возникнуть при наступлении единичных событий, которые являются необычными и вероятность возникновения которых в ближайшем будущем мала.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Выданные займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке.

Такие активы учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. Прибыль и убытки отражаются в составе прибыли или убытков в момент прекращения признания, а также в случае обесценения и при амортизации займов и дебиторской задолженности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на отчетную дату, определяется на основании котировочной цены таких инструментов или котировок дилеров. При отсутствии рыночных котировок справедливая стоимость финансового инструмента определяется с использованием методик оценки при максимально возможном использовании исходных рыночных данных. Такие методики оценки включают в себя сопоставительные данные о недавних сделках между незаинтересованными сторонами, текущие рыночные цены на аналогичные инструменты, являющиеся во многом аналогичными анализируемым инструментам, дисконтированные потоки денежных средств, а также другие модели определения цены опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для установления цены инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании соответствующих рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и текущей кредитоспособности контрагентов по сделке.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и счетаostro в ЦБ РФ и иных российских банках, а также межбанковские кредиты сроком до 90 дней рассматриваются Банком как денежные средства и их эквиваленты.

Обязательный резерв в ЦБ РФ не относится к категории денежных средств и их эквивалентов по причине ограничений на его использование.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Банк не может использовать обязательные резервы денежных средств, находящиеся в ЦБ РФ, для финансирования текущей операционной деятельности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы, на которые было обращено взыскание

В определенных обстоятельствах на активы, относящиеся к ссудам, по которым был объявлен дефолт, обращается взыскание. Активы, на которое было обращено взыскание, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на их реализацию.

Займы

Финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в соответствии с содержанием договора у Банка возникает обязательство, в соответствии с которым Банк обязана предоставить денежные средства или другие финансовые активы владельцу финансового инструмента или погасить обязательство способом, отличным от предоставления фиксированной суммы или иного финансового актива в обмен на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя денежные средства кредитных организаций, денежные средства клиентов, субординированные займы и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы признаются при прекращении признания займов, а также посредством амортизации займов по эффективной ставке.

Договоры аренды

Операционная аренда

Если Банк является арендатором по договору аренды, в котором преимущественно все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, сохраняются за арендодателем, тогда такой договор учитывается как операционная аренда. Арендованные активы в финансовой отчетности не отражаются; арендные платежи признаются в составе прибыли и убытка равномерно в течение всего срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, списываются на расходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает финансовый актив или группу финансовых активов на наличие объективных признаков обесценения. Считается, что финансовый актив или группа финансовых активов подверглась обесценению, только в том случае, если имеются объективные признаки обесценения, возникшие в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие обесценения»), и при этом воздействие, которое такое событие (или события) обесценения оказывают на предполагаемые потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке. Признаки обесценения могут включать в себя следующее: финансовые трудности, которые испытывает заемщик или группа заемщиков; невыплата или просрочка выплаты процентов или основной суммы долга, вероятность начала заемщиком процедуры банкротства или иной финансовой реорганизации, а также случаи, когда наблюдаемые данные указывают на снижение величины будущих расчетных потоков денежных средств, поддающееся количественной оценке.

Средства в кредитных организациях и ссуды, предоставленные клиентам

Применительно к средствам в кредитных организациях и ссудам, предоставленным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, Банк сначала оценивает наличие объективных свидетельств обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым ссудам, и на коллективной основе по ссудам, которые не являются индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных признаков убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (за исключением будущих ожидаемых убытков по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, а сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентный доход продолжается начисляться на балансовую стоимость, исходя из первоначальной эффективной процентной ставки по такому активу. Если у Банка отсутствует действительная возможность обеспечить в дальнейшем взыскание долга и при этом все обеспечение было реализовано или передано, то в этом случае производится списание ссуд и соответствующего резерва. Если в последующем году величина ожидаемого убытка от обесценения уменьшится или увеличится в результате события, произошедшего после признания убытка от обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения соответственно уменьшается или увеличивается путем корректировки счета резерва. В дальнейшем при восстановлении произведенного списания такое восстановление отражается в прибыли и убытках по кредиту счета резерва.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если ссуда выдана под плавающую ставку процента, за ставку дисконтирования при оценке убытка от обесценения принимается текущая эффективная процентная ставка.

Расчет текущей стоимости предполагаемых будущих денежных потоков по обеспеченному залогом финансовому активу отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на получение и реализацию залога.

Величина будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов, в отношении которых производится групповая оценка на предмет обесценения, оценивается на основании статистики прошлых убытков по активам с характеристиками кредитного риска аналогичными характеристикам рассматриваемой группы активов. Данные об убытках за прошлые периоды корректируются с учетом текущих наблюдаемых данных, чтобы таким образом учесть воздействие текущих условий, которые не оказали воздействие на результаты прошлых периодов, использовавшиеся для формирования статистики, а также, чтобы исключить факторы, относящиеся к прошлым периодам и не имеющие места в настоящем. Оценка изменений будущих потоков денежных средств отражает и напрямую соответствует ежегодным изменениям соответствующих наблюдаемых данных (например, изменение цен на недвижимость, статус погашения задолженности и другие факторы, которые указывают на наличие убытков по группе активов или на величину таких убытков). Методика и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются с целью снижения степени расхождения между ожидаемым и фактическим убытком.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности Банк стремится реструктурировать ссуды не прибегая к обращению взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение на индивидуальной основе или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых требований, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения по состоянию на каждую отчетную дату.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом расходов по продаже и ценность использования. При оценке ценности использования актива расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до величины приведенной стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибыли и убытков и восстанавливаются только в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости, произошли изменения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость не должна превышать балансовую стоимость, которая имела бы при отсутствии обесценения и с учетом амортизации.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- ▶ прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- ▶ Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, приняв при этом на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- ▶ Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Если Банк передал права на получение потоков денежных средств по активу и при этом ни передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, а также не передал контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)****Финансовые обязательства**

Отражение финансового обязательства прекращается при погашении, аннулировании или истечении срока требования по такому обязательству.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим финансовым обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале, отражаемым непосредственно на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с регулятивными положениями законодательства Российской Федерации и регионов, в которых у Банка имеются офисы, филиалы, дочерние и ассоциированные компании. Текущий налог на прибыль представляет собой налог, подлежащий уплате и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период с использованием законодательно установленных ставок налогообложения, вступивших или практически вступивших в силу по состоянию на отчетную дату, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается для всех временных разниц, возникающих между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства в рамках операции, которая не является сделкой по объединению бизнеса и которая на момент сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Размер отложенного налога 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. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в которой есть вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться.

В Российской Федерации существуют различные налоги на операционную деятельность, которые применяются в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства учитываются по себестоимости, за исключением расходов на текущее обслуживание и за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения. Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация начисляется равномерно на протяжении всего последующего ожидаемого срока полезного использования:

<u>Основные средства</u>	<u>Срок амортизации</u>
Мебель	5-7 лет
Оборудование	2-5 лет
Компьютерная техника	2 года
Капиталовложения в арендованные основные средства	3-6 лет
Легковые автомобили	3 года
Прочие основные средства	3-5 лет

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

Нематериальные активы и гудвил

Нематериальные активы (за исключением гудвила) включают лицензии и программное обеспечение. Лицензии учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. В настоящее время срок полезного использования оценивается как не превышающий 5 лет.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Залоговое обеспечение

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

Прочие резервы

Резервы создаются при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Пенсионные обязательства и прочие выплаты работникам

Банк перечисляет взносы в систему государственного пенсионного обеспечения Российской Федерации, в соответствии с требованиями которой текущие взносы рассчитываются работодателем как процент от текущих общих выплат работникам. Соответствующие расходы отражаются в периоде, к которому относятся выплаты работникам.

Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Сумма превышения справедливой стоимости вознаграждения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в качестве обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату, только если они объявлены на отчетную дату или ранее. Информация о дивидендах раскрывается в том периоде, в котором дивиденды были предложены к выплате до отчетной даты, или когда дивиденды предложены или объявлены к выплате в период, начинающийся после отчетной даты и заканчивающийся датой утверждения к выпуску финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность получения Банком экономических выгод и величина выручки может быть достоверно определена.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Применительно ко всем финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости и ценным бумагам, по которым начисляются проценты и которые классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, которая представляет собой ставку дисконтирования расчетных ожидаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента или в течение более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете принимаются во внимание все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и учитываются любые сборы или дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае, если Банк пересматривает свои оценки платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, и изменение балансовой стоимости отражается как процентный доход или расход.

После снижения отраженной стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие убытка от обесценения процентный доход продолжает признаваться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

Доходы по услугам и комиссии полученные

Банк получает доходы и комиссионные по различным услугам, оказываемым клиентам. Эти доходы можно разделить на две категории:

Доходы, полученные от оказания услуг в течение определенного периода времени

Начисление доходов за оказанные услуги происходит в том же периоде, в котором этот доход был получен. Оплата за принятие обязательств по предоставлению ссуд, которые с высокой долей вероятности будут использованы, а также другие выплаты, относящиеся к кредитованию, включаются в состав доходов будущих периодов, включая дополнительные затраты, и отражаются в форме корректировки эффективной процентной ставки по ссуде.

Доход от оказания услуг по сопровождению сделок

Доход, поступающий от оказания услуг по ведению переговоров от имени третьих лиц (например, сделка по приобретению акций или других ценных бумаг или по приобретению бизнеса), отражается в учете после завершения соответствующей сделки. Выплаты или компоненты выплат, получение которых обусловлено выполнением определенных условий, признаются после того, как такие условия были выполнены.

Методика пересчета иностранных валют

В качестве функциональной валюты руководством Банка был выбран российский рубль, так как это наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств, влияющих на деятельность Банка. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль и убытки от пересчета отражаются в прибыли и убытках в составе прибыли и убытков от переоценки валютных статей. Не денежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав прибыли и убытков.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных компаний и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные компании» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие пояснения по первому применению указанных стандартов.

Вышеуказанные стандарты к Банку не применяются.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия информации о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены на ретроспективной основе. Поскольку у Банка не имелось прав на взаимозачет, применение поправок не оказало влияние на объем раскрываемой информации или показатели финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (стандарт пересмотрен в июне 2011 года) до даты вступления поправок в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 г.)

Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени 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 финансовые результаты деятельности Банка.

Поправка к МСБУ 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (стандарт пересмотрен в июне 2011 года)

В текущем году Банк применил МСБУ 19 «Вознаграждения работникам». Переходные положения не оказывают воздействие на будущие периоды. Поправками к МСБУ 19 внесены изменения в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в отчет о финансовом положении отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» заменены на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения ставки дисконтирования к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами. МСБУ 19 также вводит требования более подробного раскрытия информации в представлении затрат по пенсионным планам с установленными выплатами. Поскольку у Банка отсутствуют пенсионные программы с установленными выплатами, применение поправок не оказало влияние на объем раскрываемой информации или показатели финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 г. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям компании не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с указанными переходными положениями, Банк не раскрывал новую информацию, требуемую стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года (см. Примечание 15 за 2013 год). Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года)

Ежегодными улучшающими поправками за 2009-2011 годы в МСФО был внесен ряд поправок. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) компания применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

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

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

- ▶ МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- ▶ Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- ▶ Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»¹;
- ▶ Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹;
- ▶ Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹;
- ▶ Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹;
- ▶ КМСФО 21 «Сборы»¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

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

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

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

Обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

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

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

- ▶ получить средства от одного или более инвесторов для оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- ▶ принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого; а также
- ▶ оценивать преимущественно все результаты инвестиционной деятельности по справедливой стоимости.

Соответствующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний. Руководство Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

Руководство Банка предполагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, которые квалифицируются как взаимозачет.

Изменение классификации

В 2013 году изменений в данные за 2012 год не вносилось.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

При подготовке настоящей финансовой отчетности в соответствии со стандартами МСФО Руководство исходило из целого ряда оценок и допущений, касающихся раскрытия информации об активах и обязательствах, а также об условных активах и условных обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
Наличные средства	10	1 827
Текущие счета в ЦБ РФ	78 524	19 284
Текущие счета в прочих банках с кредитным рейтингом не ниже ВВВ	15 302	1 302
Средства, приравненные к денежным эквивалентам: - срочные депозиты в прочих банках (сроком до 90 дней) с кредитным рейтингом не ниже ВВВ	<u>5 137 057</u>	<u>862 731</u>
Всего денежные средства и их эквиваленты	<u>5 230 893</u>	<u>885 144</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк имел остатки с пятью контрагентами (2012 год: один контрагент). Совокупный объем остатков у самого крупного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляет 34,7% (1 813 466 тыс. руб.) от общей суммы Денежных средств и их эквивалентов (2012 год: 97,6% или 864 033 тыс. руб.).

6. Ссуды, предоставленные клиентам

В таблице ниже представлена информация по ссудам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения:

	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
Кредиты, выданные физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобиля	250 857	-
- непросроченные	250 857	-
Резерв под обесценение	<u>-</u>	<u>-</u>
Всего кредитов, выданных клиентам	<u>250 857</u>	<u>-</u>

Основные допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По ссудам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют прямые объективные свидетельства обесценения.

Банк оценивает размер резерва под обесценение ссуд, выданных розничным клиентам, с использованием собственной модели, в которой учитывается следующее: прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому виду ссуд, вероятность дефолта и величина убытка в случае дефолта.

Обесцененные ссуды

Процентный доход по обесцененным ссудам за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., отсутствовал.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в Банке отсутствовали ссуды с признаком обесценения.

(в тысячах российских рублей)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Обесцененные ссуды (продолжение)

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год:

	Прим.	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года		34 071	29 171	63 242
Восстановление резерва под обесценение по погашенным кредитам	13	(20 562)	(2 682)	(23 244)
Восстановление резерва под обесценение по проданным кредитам		(13 066)	(26 489)	(39 555)
Списания		(443)	-	(443)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года		-	-	-

Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности

Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- ▶ по розничному кредитованию – залог транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения. Стоимость обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения займа, и регулярно переоценивается.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в составе ссуд, предоставленных розничным клиентам, отсутствовали ссуды, условия которых были пересмотрены.

Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения

За год, закончившийся 31 декабря 2013 г., Банк не обращал взыскание на имущество, переданное в качестве обеспечения.

Прибыль от продажи кредитов клиентам

В 2012 году Банк продал оставшиеся кредиты клиентам с чистой балансовой стоимостью 43 633 тыс. руб. банкам ЗАО «ЮниКредит Банк», ОАО «Восточный Экспресс Банк» и ОАО «Мираф – Банк» за 57 770 тыс. руб. Прибыль от продажи этих кредитов составила 14 137 тыс. руб.

7. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов за 2013 год представлена следующим образом:

Первоначальная стоимость		
1 января 2013 г.		-
Приобретение		784 990
Выбытия		-
31 декабря 2013 г.		<u>784 990</u>
Накопленная амортизация		
1 января 2013 г.		-
Начисленная амортизация		(25 143)
Выбытия		-
31 декабря 2013 г.		<u>(25 143)</u>
Остаточная балансовая стоимость		
31 декабря 2013 г.		<u>759 847</u>

(в тысячах российских рублей)

7. Нематериальные активы (продолжение)

Поскольку Банк в 2013 году изменил свои стратегические цели, став банком по кредитованию автомобилей Альянса, сменил производственную платформу, такие изменения потребовали инвестиций в информационные системы, что и было сделано в 2013 году. Системы были признаны нематериальным активом со сроком полезного использования 5 лет.

Ниже представлен список нематериальных активов существенных по отдельности на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Остаточная стоимость</i>	<i>Оставшийся срок полезного использования, месяцев</i>
Программное обеспечение Система ЦФТ (автоматизированная банковская система)	273 879	57
Программное обеспечение NeoFlex Front Office (система для обработки кредитных заявок по продуктам кредитования физических лиц)	275 543	57
Программное обеспечение FICO Debt Manager (система по автоматизации процессов взыскания просроченной задолженности)	58 174	57
Программное обеспечение Credit Reseau (система по автоматизации кредитования юридических лиц)	34 711	57

8. Налогообложение

Движение по налогу на прибыль включает:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	(318)
Возникновение и списание временных разниц	5 726	-
Всего возмещение/(расходов) по налогу на прибыль	5 726	(318)

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы отдельные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, в 2013 и 2012 годах составляла 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от установленной ставки по налогу на прибыль. Ниже приведена свертка эффективной ставки и законодательно установленной ставки:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(137 322)	11 895
<i>Ставка, установленная законодательством</i>	<i>20%</i>	<i>20%</i>
Возмещение/(налог на прибыль), рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	27 464	(2 379)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу и доходы, не облагаемые налогом	(6 438)	(151)
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	(15 300)	2 175
Доход, облагаемый по более низкой ставке	-	37
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	5 726	(318)

(в тысячах российских рублей)

8. Налогообложение (продолжение)

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

	<i>По состоянию на 1 января 2013 г.</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>По состоянию на 31 декабря 2013 г.</i>
Резерв под обесценение кредитов	–	(892)	(892)
Основные средства	634	(634)	–
Прочие активы	1 472	2 815	4 287
Прочие обязательства	1 158	1 173	2 331
Налоговый убыток, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах	59 283	18 564	77 847
Резерв под отложенный налоговый актив	(62 547)	(15 300)	(77 847)
Итого отложенные налоговые активы/(обязательства)	–	5 726	5 726

	<i>По состоянию на 1 января 2012 г.</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>По состоянию на 31 декабря 2012 г.</i>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	338	(338)	–
Кредиты, выданные клиентам	11 306	(11 306)	–
Основные средства	798	(164)	634
Прочие активы	7 872	(6 400)	1 472
Прочие обязательства	3 044	(1 886)	1 158
Налоговый убыток, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах	41 364	17 919	59 283
Резерв под отложенный налоговый актив	(64 722)	2 175	(62 547)
Итого отложенные налоговые активы/(обязательства)	–	–	–

Налоговый убыток, принимаемый в уменьшение налога на прибыль в будущих периодах на 31 декабря 2013 года складывается из:

- налогового убытка за 2009 год в размере 129 100 тыс. руб., что при применении налоговой ставки в 20% дает отложенный налоговый актив в размере 25 820 тыс. руб. (срок использования налогового убытка – до 2019 года включительно);
- налогового убытка за 2012 год в размере 167 310 тыс. руб., что при применении налоговой ставки в 20% дает отложенный налоговый актив в размере 33 463 тыс. руб. (срок использования налогового убытка – до 2022 года включительно);
- налогового убытка за 2013 год в размере 92 810 тыс. руб., что при применении налоговой ставки в 20% дает отложенный налоговый актив в размере 18 564 тыс. руб. (срок использования налогового убытка – до 2023 года включительно).

Банк признал налоговый актив в размере своей оценки получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах для использования отложенного налогового актива, согласно имеющемуся у Банка бизнес-плану, скорректированному на ожидаемые негативные экономические изменения на рынке, на котором Банк ведет свою деятельность.

(в тысячах российских рублей)

9. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
Начислены расходы по расчетам с персоналом	27 564	-
Резерв под неиспользование отпуска	3 990	5 792
Кредиторская задолженность	16 553	929
Налоги к уплате	4 933	-
Прочее	16	-
Всего прочих обязательств	<u>53 056</u>	<u>6 721</u>

10. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2012 г. субординированные займы включают займы, полученные от связанной стороны, со сроком погашения в 2022 и 2042 годах и процентной ставкой 12,4% и 6,0% годовых соответственно. Поскольку в 2013 году произошло увеличение уставного капитала Банка, а также смена собственника, субординированные займы были досрочно погашены Банком в августе и ноябре 2013 года соответственно.

11. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 г. зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 907 000 обыкновенных акций (31 декабря 2012 г.: 607 000 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 1 400 рублей за акцию:

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
На 1 января 2012 г.	607 000	849 800	913 891
Выпущенные новые обыкновенные акции	-	-	-
На 31 декабря 2012 г.	607 000	849 800	913 891
Выпущенные новые обыкновенные акции	300 000	420 000	420 000
На 31 декабря 2013 г.	907 000	1 269 800	1 333 891

Уставный капитал Банка был увеличен с 931 891 тыс. рублей до 1 333 891 тыс. рублей путем размещения дополнительного выпуска акций на следующих условиях:

- ▶ Банк выпустил 300 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 400 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 420 000 тыс. рублей;
- ▶ Размещение дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций осуществлялось посредством закрытой подписки с участием ЗАО «ЮниКредитБанк», являвшегося единственным акционером Банка. Размещение осуществлялось после государственной регистрации ЦБ РФ Решения о дополнительном выпуске акций;
- ▶ Акции Банка дополнительного выпуска в количестве 300 000 шт., номинальной стоимостью 1 400 руб. каждая, были приобретены 26 июля 2013 г. единственным акционером Банка ЗАО «ЮниКредитБанк» в пределах установленных ограничений на основании Договора купли-продажи ценных бумаг от 26 июля 2013 г. № б/н по цене 20 000 руб. за одну акцию;
- ▶ Общий размер увеличения уставного капитала составил 6 000 000 тыс. руб., из которых перечислению в уставный капитал подлежало 420 000 тыс. руб., а 5 580 000 тыс. руб. составили эмиссионный доход.

(в тысячах российских рублей)

12. Условные обязательства

Отсутствовали по состоянию на 31 декабря 2013 г. и на 31 декабря 2012 г.

Экономические условия осуществления деятельности

Рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, отличных от рисков более развитых рынков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике РФ в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития страны во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Негативное влияние мирового финансового кризиса 2009 и 2010 годов на финансовые рынки и рынки капитала в России снизилось и уже в 2011 и 2012 годы в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, его результатах, финансовом положении и перспективах развития.

В РФ сохраняется относительно высокий уровень инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г., составил соответственно 6,45 % и 6,59%).

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка может быть подвергнута и более ранние периоды.

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2013 г. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях. Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

12. Условные обязательства (продолжение)**Операционная аренда**

Обязательства по операционной аренде могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.

Обязательства по операционной аренде	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Сроком менее 1 года	81 946	1 613
Сроком от 1 года до 5 лет	204 193	–
	286 139	1 613

Банк заключил договора операционной аренды офисного помещения, в котором Банк имеет фактический и юридический адрес. Общий срок Договора аренды составляет 5 лет с возможностью его возобновления по истечении срока и с возможностью его досрочного расторжения. Размер арендных платежей увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Банк также имеет ряд договоров операционной аренды легковых транспортных средств, используемых Банком для осуществления своей деятельности. Срок договоров 2 года.

В течение 2013 года в качестве расхода по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках признается 18 306 тыс. руб., (2012 год: 3 226 тыс. руб.).

13. Восстановление резерва под обесценение

	Прим.	2013 год	2012 год
Кредиты, выданные клиентам	6	–	23 244
Забалансовые обязательства		–	7 501
Итого восстановление резерва под обесценение		–	30 745

14. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы**Расходы на персонал**

	2013 год	2012 год
Вознаграждение сотрудников	117 536	18 001
Налоги и отчисления по заработной плате	18 851	6 377
Итого расходы на персонал	136 387	24 378

Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год	2012 год
Профессиональные услуги	32 516	2 819
Износ и амортизация	26 348	1 742
Налоги, отличные от налога на прибыль	21 014	1 569
Информационные и телекоммуникационные услуги	20 459	1 294
Расходы на аренду	18 306	3 226
Реклама и маркетинг, представительские расходы	6 353	–
Ремонт и эксплуатация	4 546	1 367
Командировочные расходы	1 713	105
Охрана	614	692
Страхование	35	31
Прочее	8 664	2 008
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	140 568	14 853

(в тысячах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	5 230 893	–	5 230 893
Кредиты клиентам	–	–	250 857	250 857
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	–	5 230 893	250 857	5 481 750
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	–	–	3 960	3 960
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	–	–	3 960	3 960

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Справед- ливая стоимость 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Справед- ливая стоимость 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 31 декабря 2012 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 230 893	5 230 893	–	885 144	885 144	–
Кредиты клиентам	250 857	250 857	–	–	–	–
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	3 960	3 960	–	772	772	–
Субординированные займы	–	–	–	486 101	486 101	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			–			–

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

(в тысячах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

16. Управление рисками

16.1 Система управления рисками и система внутреннего контроля

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- ▶ стратегия;
- ▶ методология;
- ▶ процедуры;
- ▶ контроль;
- ▶ актуализация.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ▶ выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- ▶ определение отношения к различным видам рисков;
- ▶ качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- ▶ установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- ▶ проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- ▶ оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- ▶ создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Руководство Банка определяет свое отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. На отношение к рискам влияет стратегия банка.

Стратегия управления Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

(в тысячах российских рублей)

16. Управление рисками (продолжение)

16.1 Система управления рисками и система внутреннего контроля (продолжение)

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

- ▶ соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;
- ▶ приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- ▶ эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Для оценки различных видов рисков используются различные методики, закрепленные во внутрибанковских документах.

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля.

Директор по управлению рисками, начальник службы внутреннего контроля Банка соответствуют установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом № 395-1 требованиям к деловой репутации.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- ▶ Органы управления Банка;
- ▶ Главный бухгалтер (его заместитель) Банка;
- ▶ Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - ▶ Службу внутреннего контроля;
 - ▶ Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- ▶ Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- ▶ Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- ▶ Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- ▶ Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- ▶ Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего контроля.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

16. Управление рисками (продолжение)

16.1 Система управления рисками и система внутреннего контроля (продолжение)

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего контроля Банка создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции

- ▶ Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- ▶ Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- ▶ Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.
- ▶ Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- ▶ Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и ЦБ РФ.
- ▶ Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- ▶ Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- ▶ Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам.
- ▶ Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- ▶ Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- ▶ Оценка работы службы управления персоналом Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего контроля, профессиональная компетентность ее руководителя, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих функций. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

16.2 Информация о принимаемых Банком рисках

16.2.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, валютный риск, а также операционный риск.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков являются:

Совет Директоров утверждает общую политику управления рисками в Банке («Положение о порядке управления банковскими рисками, присущими деятельности ЗАО «Банк Сибирь»), которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками. Также в компетенции Совета Директоров находится утверждение кредитной политики Банка и политик осуществления иных активных и пассивных операций.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков.

(в тысячах российских рублей)

16. Управление рисками (продолжение)

16.2 Информация о принимаемых Банком рисках (продолжение)

Комитет по рискам осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы управления рисками, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утвержденной стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками на уровне портфеля в целом.

Кредитный комитет Банка принимает решения относительно финансирования Дилеров и корпоративных клиентов, включая утверждение лимитов финансирования и изменения уровня кредитного риска в рамках своих полномочий. При этом Кредитный комитет Банка при принятии решений несет ответственность за надлежащее соотношение между риском и доходностью, в том числе в случаях, когда требуется утверждение вышестоящим уровнем принятия решения.

Финансовый комитет – комитет, организованный Главным Финансовым директором, членами которого являются Председатель Правления, Операционный директор, Директор по управлению рисками, Директор по розничному кредиту и маркетингу, Главный Финансовый директор, Директор по финансированию дилеров, Начальник казначейства и Начальник отдела корпоративных кредитных рисков. Финансовый комитет занимается рассмотрением ключевых макроэкономических показателей, основных финансовых операций и изменений в отношениях Банка с другими банками, выполнения и прогнозирования плана финансирования, мониторинга финансовых рисков (ставки, ликвидность, курсы обмена валют, контрагенты) и прогнозы ставок рефинансирования.

Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу, организованный Начальником Службы внутреннего контроля, членами которого являются Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Операционный директор, Директор по управлению рисками, Главный Бухгалтер, Директор по розничным продуктам маркетингу, Главный Финансовый директор, Директор по управлению персоналом и Начальник Службы внутреннего контроля. Комитет ознакомливается с планом проверок, выполнением и оценкой проведенных аудитов, а также рассматривает вопросы, связанные с операционными рисками, а также вопросы соответствия деятельности Банка требованиям законодательных и нормативных актов, в том числе требованиям к порядку предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Директор по управлению рисками осуществляет общее управление кредитным риском Банка, а также на регулярной основе осуществляет общий контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по кредитному риску. Директор по управлению рисками разрабатывает методологию по оценке кредитного риска, осуществляет независимый анализ кредитного риска по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ кредитного риска, а также реализует функцию контроля кредитного риска: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне кредитного риска, которые регулярно доводятся до сведения Совета Директоров, Правления и Комитета по рискам.

Структурные подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Служба внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

16.2.2 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитные политики и процедуры по финансированию конечных потребителей и дилеров, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- ▶ мониторинга;
- ▶ лимитирования;
- ▶ диверсификации;
- ▶ анализа сценариев.

(в тысячах российских рублей)

16. Управление рисками (продолжение)

16.2 Информация о принимаемых Банком рисках (продолжение)

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ограничивает концентрацию риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируются Бухгалтерией на ежедневной основе.

Дополнительно Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. у Банка не было просроченной задолженности.

Также в течение 2013 и 2012 года Банк не осуществлял списание просроченной ссудной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. у Банка не было реструктурированной ссудной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. вся ссудная задолженность была предоставлена заемщикам высокой категории качества.

Резерв на возможные потери по ссудам

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Банком не формировались резервы на возможные потери по ссудам, поскольку отсутствовали ссуды с признаком обесценения.

16.2.3 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

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

(в тысячах российских рублей)

16. Управление рисками (продолжение)

16.2 Информация о принимаемых Банком рисках (продолжение)

Ниже представлена информация о величине валютного риска по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Поскольку Банк не намерен проводить большого количества валютнообменных операций, валютный риск ограничивается и контролируется по величине открытой валютной позиции к сумме Капитала Банка. Данная величина не может превышать 10% для каждой из иностранных валют и 20% общей совокупной суммы открытых позиций.

	2013			2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 228 928	1 224	741	5 230 893	733 222	151 922	885 144
Обязательные резервы в ЦБ РФ	14	-	-	14	11	-	11
Кредиты клиентам	250 857	-	-	250 857	-	-	-
Основные средства	28 328	-	-	28 328	717	-	717
Нематериальные активы	759 847	-	-	759 847	-	-	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	5 726	-	-	5 726	-	-	-
Прочие активы	42 139	-	-	42 139	106	-	106
Итого активы	6 315 839	1 224	741	6 317 804	734 056	151 922	885 978
Обязательства							
Средства клиентов	3 960	-	-	3 960	772	-	772
Прочие обязательства	53 056	-	-	53 056	6 721	-	6 721
Субординированные займы	0	-	-	-	333 466	152 635	486 101
Итого обязательства	57 016	-	-	57 016	340 959	152 635	493 594
Чистая позиция	6 258 823	1 224	741	6 260 788	393 097	(713)	392 384

(в тысячах российских рублей)

16. Управление рисками (продолжение)**16.2 Информация о принимаемых Банком рисках (продолжение)**

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов на 10%. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	4	(57)
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	2	-

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

16.2.4 Процентный риск

Процентный риск также контролируется с помощью мониторинга разницы в процентных ставках и мониторинга чувствительности чистой процентной маржи для различных, стандартных и нестандартных, вариантов процентной ставки.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск того, что изменение процентных ставок повлияет на доход или стоимость финансовых инструментов.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает тогда, когда фактические или прогнозируемые активы, с определенным сроком погашения, больше или меньше имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), представляет собой, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам.

На 31 декабря 2013 г. у Банка отсутствуют активы и обязательства с «плавающей» ставкой, анализ чувствительности не проводится.

Данные анализа чувствительности за 2012 год представлены в таблице ниже:

	<u>2012 год</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 831)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 831

16.2.5 Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

(в тысячах российских рублей)

16. Управление рисками (продолжение)

16.2 Информация о принимаемых Банком рисках (продолжение)

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Управление операционными рисками на регулярной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., доводит ее до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

16.2.6 Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- ▶ Прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ Управление концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ Разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- ▶ Разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ Осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Финансовым Комитетом и исполняются Казначейством. Результаты отчетности, подготовленной Казначейством доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

(в тысячах российских рублей)

16. Управление рисками (продолжение)

16.2 Информация о принимаемых Банком рисках (продолжение)

Ниже представлена информация об уровне ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	До востребования						Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 877 933	352 960	-	-	-	-	5 230 893
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	14	14
Кредиты клиентам	17 003	18 705	63 063	151 459	627	-	250 857
Основные средства	-	-	-	-	-	28 328	28 328
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	759 847	759 847
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	5 726	-	-	-	5 726
Прочие активы	28 176	-	293	13 670	-	-	42 139
Всего активов	4 923 112	371 665	69 082	165 129	627	788 189	6 317 804
Обязательства							
Средства клиентов	3 960	-	-	-	-	-	3 960
Прочие обязательства	4 948	16 553	31 555	-	-	-	53 056
Итого обязательства	8 908	16 553	31 555	-	-	-	57 016
Чистая позиция	4 914 204	355 112	37 527	165 129	627	788 189	6 260 788

(в тысячах российских рублей)

16. Управление рисками (продолжение)

16.2 Информация о принимаемых Банком рисках (продолжение)

Ниже представлена информация об уровне ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	До востребования						Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	22 413	862 731	-	-	-	-	885 144
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	11	11
Основные средства	-	-	-	-	-	717	717
Прочие активы	-	-	105	-	-	1	106
Всего активов	22 413	862 731	105	-	-	729	885 978
Обязательства							
Средства клиентов	772	-	-	-	-	-	772
Прочие обязательства	929	-	5 792	-	-	-	6 721
Субординированные займы	4 238	-	-	-	481 863	-	486 101
Итого обязательства	5 939	-	5 792	-	481 863	-	493 594
Чистая позиция	16 474	862 731	(5 687)	-	(481 863)	729	392 384

(в тысячах российских рублей)

16. Управление рисками (продолжение)

16.2 Информация о принимаемых Банком рисках (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных сумм денежных потоков в отношении финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 г.

Обязательства	До восстребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина	
						выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты клиентов	3 960	-	-	-	-	3 960	3 960
Прочие обязательства	4 948	16 553	31 555	-	-	53 056	53 056
Всего обязательств	8 908	16 553	31 555	-	-	57 016	57 016

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных сумм денежных потоков в отношении финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 г.

Обязательства	До восстребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина	
						выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты клиентов	772	-	-	-	-	772	772
Субординированные займы	4 238	-	-	-	1 140 246	1 144 484	486 101
Прочие обязательства	929	-	5 792	-	-	6 721	6 721
Всего обязательств	5 939	-	5 792	-	1 140 246	1 151 977	493 594

(в тысячах российских рублей)

16. Управление рисками (продолжение)**16.2 Информация о принимаемых Банком рисках (продолжение)****Нормативы ликвидности**

В течение 2013 и 2012 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ должны выполняться и отслеживаться следующие нормативы ликвидности:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и обязательствам «овернайт»;
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.
- ▶ Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. представлены ниже:

	2013 год, %	2012 год, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	2 532%	2 903%
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	27 189%	377%
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	3%	0%

16.2.7 Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- ▶ Риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, недействительными;
- ▶ Риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- ▶ Риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- ▶ Риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

16.2.8 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежемесячно Правление Банка информируются о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

(в тысячах российских рублей)

16. Управление рисками (продолжение)

16.2.9 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

16.2.10 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

17. Информация о связанных сторонах

17.1 Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом.

	2013 год	2012 год
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	10 402	7 066

17.2 Отношения с акционерами

Фактической материнской компанией Банка является Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале: 100,00% (акционер с 29 августа 2013 г.). Непосредственными владельцами Банка являются:

- ▶ ЮниКредит Банк Австрия АГ – 40%;
- ▶ Рено С.А, Франция – 30%;
- ▶ Ниссан Мотор Ко ЛТД, Япония – 30%.

До 29 августа 2013 г. единственным акционером был ЗАО «ЮниКредитБанк».

Один из непосредственных владельцев Банка (Рено С.А, Франция – 30%) имеет в РФ следующие компании, с которыми Банк совершал сделки в 2013 году:

- ▶ ООО «РН Финанс Рус», 100% принадлежит Акционерному Обществу «РСИ Банк» (Франция), которым 100% владеет Рено С.А, Франция
- ▶ Представительство Акционерного Общества «РСИ Банк» (Франция) в г. Москве.

В соответствии со стандартом МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Для целей настоящей отчетности Банк в качестве акционеров рассматривает фактического Акционера, непосредственного владельца, а также Представительство Акционерного Общества «РСИ Банк» (Франция) в г. Москве.

Остальные компании являются прочими связанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

17. Информация о связанных сторонах (продолжение)

17.2 Отношения с акционерами (продолжение)

Ниже представлена информация об операциях с Акционерами:

Отчет о финансовом положении

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
		Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %
Активы				
Счета и депозиты в банках в российских рублях	—	—	712 127	6,96
Счета и депозиты в банках в иностранной валюте	—	—	151 906	0,50
Обязательства				
Субординированные займы в российских рублях	—	—	333 466	12,40
Субординированные займы в долларах США	—	—	152 635	6,00

Прибыль (убыток)	2013 год	2012 год
Процентные доходы	54 583	44 753
Процентные расходы	(31 890)	(50 224)
Комиссионные расходы	—	(3 229)
Прочие доходы	353	—
Прочие операционные расходы	(22 081)	—

В течение сентября – декабря 2013 года Банк приобрел у Акционера следующее:

Наименование	тыс. руб.
Основные средства	25 653
Программное обеспечение	708 352

17.3 Операции с прочими связанными сторонами

Ниже представлена информация об операциях с прочими связанными сторонами:

Отчет о финансовом положении

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
		Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %
Активы				
Счета и депозиты в банках в российских рублях	1 020 229	5,85	—	—
Счета и депозиты в банках в иностранной валюте	1 965	—	—	—
Прочие активы	5 000	—	—	—
Обязательства				
Прочие обязательства	16	—	—	—
Прибыль (убыток)				
Процентные доходы	35 425	—	—	—
Комиссионные расходы	(16)	—	—	—
Прочие доходы	7 000	—	—	—

(в тысячах российских рублей)

18. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, коэффициентов, установленных ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка и максимального увеличения акционерной стоимости.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил 367,5% и 137,4% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. собственные средства Банка для целей расчета норматива достаточности капитала включали:

	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 декабря 2012 г.</u>
Уставный капитал кредитной организации	1 269 800	849 800
Эмиссионный доход	5 580 000	-
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств	(1 352 686)	(450 914)
Нематериальные активы	(420)	-
Субординированный кредит	-	481 863
Итого собственные средства	<u>5 496 694</u>	<u>880 749</u>

В 2013 и 2012 году деятельность Банка соответствовала всем внешним требованиям к капиталу.

19. События после отчетной даты

Банк продолжает увеличивать объемы деятельности согласно принятой Стратегии. В январе 2014 года началось кредитование дилерской сети Альянса.

Снижение агентством Standart&Poors's прогноза суверенного рейтинга России со «стабильного» до «негативного» способно оказать негативное влияние на экономику РФ. При этом администрация президента США продолжает оказывать влияние на инвестиционные фонды, с целью сокращения вложений в российские акции. Не смотря на то, что лидеры ЕС пока не договорились прибегать к экономическим санкциям против России, этот вопрос остается открытым. Снижение прогноза рейтинга агентством Standart&Poors's негативно скажется на условиях фондирования западноевропейскими банками российских банков.

(в тысячах российских рублей)

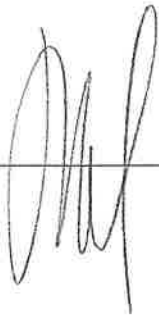
19. События после отчетной даты (продолжение)

Подобные меры привели к оттоку капитала из РФ. Этот факт существенным образом сказался на росте курса валют (доллар США и Евро) по отношению к рублю. С начала 2014 года произошло значительное ослабление российского рубля по отношению к бивалютной корзине.


Председатель Правления
Кинцингер Брюно Робер Луи

21 мая 2014 г.




Главный бухгалтер
Львова Дарья



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 43 листов