

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО КБ «ГРИС-Банк» (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), № 1928 с 23 июня 1992 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк по состоянию на 31 декабря 2013 года, имеет следующие обособленные структурные подразделения:

- Ставропольский край:
 - Дополнительный офис «На Кирова» ООО КБ «ГРИС-Банк», расположенный по адресу: Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Кирова, д. 42;
 - Дополнительный офис «Предгорный» ООО КБ «ГРИС-Банк», расположенный по адресу: Россия, Ставропольский край, Предгорный район, ТК «ГРИС», на 1 этаже (на территории помещений №5, 6 и 7 по плану строения)
- г. Москва:
 - Филиал «Московский» ООО КБ «ГРИС-Банк», расположенный по адресу: Россия, г. Москва, Ломоносовский проспект д. 14;
 - Дополнительный офис «Бабушкинский» Филиала «Московский» ООО КБ «ГРИС-Банк», расположенный по адресу: Россия, г. Москва, ул. летчика Бабушкина, д. 32, корп. 34
 - Дополнительный офис «Коровинский» Филиала «Московский» ООО КБ «ГРИС-Банк», расположенный по адресу: Россия, г. Москва, Коровинское Шоссе, д. 23, стр. 1
 - Дополнительный офис «Орджоникидзе» Филиала «Московский» ООО КБ «ГРИС-Банк», расположенный по адресу: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр. 11
 - ОКВКУ №1 Филиала «Московский» ООО КБ «ГРИС-Банк», расположенная по адресу: Россия, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 33, ТРЦ АТРИУМ;
 - ОКВКУ №3 Филиала «Московский» ООО КБ «ГРИС-Банк», расположенная по адресу: Россия, г. Москва, ул. Привольная, д. 65/32;
 - ОКВКУ №5 Филиала «Московский» ООО КБ «ГРИС-Банк», расположенная по адресу: Россия, г. Москва, ул. Большая Дорогомиловская, дом 6, стр 1
 - ОКВКУ №6 Филиала «Московский» ООО КБ «ГРИС-Банк», расположенная по адресу: Россия, г. Москва, ул. Кутузовский проспект, дом 43
 - ОКВКУ №7 Филиала «Московский» ООО КБ «ГРИС-Банк», расположенная по адресу: Россия, г. Москва, ул. Арбат, д. 12, стр. 1

Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составляла 72 сотрудника (в 2012 году: 43 сотрудника).

Банк осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг, обслуживание по системе «Банк- Клиент», осуществляет обмен валюты, прием иных платежей населения, денежные переводы в рублях без открытия счета, мгновенные переводы денежных средств по системе «CONTACT», «UNistream», «Киберплат», «Золотая Корона», WesternUnion, по территории Российской Федерации и за ее пределами.

Участниками Банка являются 2 физических лица.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 375500, Ставропольский край, г.Пятигорск, ул.Почтовая, дом.56.

Фактическое местонахождение Банка: тот же.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2013 году российский финансовый рынок развивался, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков. В течение 2013 года на российский финансовый рынок оказали огромное влияние колебания цен на мировом рынке энергоносителей и долговой кризис в странах Еврозоны.

В течение большей части 2013 года российские банки являлись нетто-кредиторами зарубежных банков, продолжили расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц.

Развитие ситуации на рынке государственных ценных бумаг в 2013 году определялось ростом интереса инвесторов к размещаемым выпускам ОФЗ. Развитие кредитного рынка в 2013 году характеризовалось замедлением по сравнению с предыдущим годом темпов роста корпоративного кредитного портфеля наряду с ускорением наращивания банками розничного кредитования. В розничном сегменте кредитного рынка изменение условий кредитования сдерживалось высоким уровнем конкуренции между банками за заемщиков.

Качество совокупного кредитного портфеля банков в 2013 году несколько ухудшилось, в первую очередь из-за роста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям.

Самые высокие темпы роста в розничном сегменте кредитного рынка в 2013 году наблюдались в потребительском кредитовании. Рост объемов потребительских кредитов обеспечен в основном за счет опережающей динамики кредитов наличными и кредитных карт. Потребность в дальнейшем расширении клиентской базы усиливала в отчетном году конкуренцию между банками, а также между банками и микрофинансовыми организациями в сегменте потребительских, в том числе необеспеченных кредитов.

Наряду с развитием кредитного рынка динамично расширялся рынок корпоративных облигаций. Годовой объем корпоративных облигаций, выпущенных в обращение на внутреннем рынке, был максимальным за всю его историю. Наибольшим спросом на первичном и вторичном сегментах рынка корпоративных облигаций пользовались ценные бумаги надежных эмитентов, для которых выпуск облигаций являлся важным источником фондирования, альтернативным банковскому кредитованию.

Таким образом, российский финансовый рынок в 2013 году, подвергаясь воздействию значительных как внешних, так и внутренних факторов, сохранил устойчивость и продолжил выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

Российский банковский сектор в 2013 году продолжал демонстрировать положительные восстановительные тенденции. Продолжилась консолидация банковского сектора.

Основными игроками на региональных площадках остаются столичные банки. Практически все значимые региональные проекты финансируются филиалами крупных московских банков.

Динамичное развитие экономики региона влечет за собой не только рост индексов промышленного производства, торговли, потребления и уровня жизни населения, но и рост потребностей всех категорий клиентов в банковских продуктах с одновременным усилением конкуренции на рынке банковских услуг.

В регионе КМВ сфера услуг и торговли всегда являлась наиболее привлекательной для малого и среднего бизнеса, более предпочтительной для вложения денежных средств. В 2012 году активность предприятий и организаций превысила докризисный уровень. Особенности территориального расположения банка (товарно-вещевой рынок ГРИС – часть крупнейшего на Северном Кавказе конгломерата оптово-розничных рынков, расположенных на 373 км федеральной трассы «Кавказ») определяют значительную часть постоянной клиентуры кредитной организации.

Тенденция региональной экспансии федеральных банков, выявленная в предыдущие несколько лет на КМВ, останется актуальной не только в 2013 году, но и в среднесрочной перспективе, поскольку альтернативы не имеется. Конкуренция на местном рынке в первую очередь идет в сегментах потребительского кредитования, привлечения средств физических лиц и расчетно-кассовых услуг для юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2014 на территории Ставропольского края действует 8 расчетно-кассовых центров, в том числе ГРКЦ, 4 местных банка, 2 местных НКО, 44 филиалов банков (в том числе кредитных организаций края – 5, кредитных организаций других регионов – 39), и 642 дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла (внутренние структурные подразделения или ВСП).

При этом в г. Пятигорске действует 1 местный банк, 62 филиала и ВСП банков. Общее число то-чек продаж по КМВ составляет 244.

Основными конкурентами банка в 2013 году являлись ФАИК ПСБ «Ставрополье», Филиал «Пятигорский» ОАО «Евроситибанк», а также представительства крупных банков в регионе КМВ (ОАО

«Сбербанк России», ОАО «ВТБ», ОАО «МДМ-Банк», ОАО «Уралсиб», ОАО Банк «Возрождение», НБ «Траст», ЗАО «Райффайзенбанк», «ВТБ24» ЗАО, ОАО «Газпромбанк», ОАО «БИН Банк»);

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

Основной целью Банка на 2014 год является увеличение собственных средств (капитала) банка в размере, достаточном для выполнения требований части 7 ст. 11.2 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которым размер собственных средств (капитала) банка с 1 января 2015 года должен составлять не менее 300 миллионов рублей.

Также целью Банка на 2014 год является расширение сети присутствия банка в г. Пятигорске и в г. Москва с одновременным расширением спектра оказываемых услуг.

Банк планирует в 2014 году развитие сети продаж банковских продуктов через открытие:

- ВСП головного банка в г. Пятигорск;
- ВСП филиала «Московский» ООО КБ «ГРИС-Банк» в г. Москва.

Также банк планирует перенос места расположения головного офиса банка в центр г. Пятигорска по соседству с региональным центром ОАО Сбербанк России.

Это позволит нарастить объемы оказываемых банком услуг при одновременном расширении их спектра: банк планирует увеличить долю как процентных, так и комиссионных доходов за счет расширения контактной аудитории в г. Пятигорск и г. Москва.

Финансовая эффективность является приоритетной при достижении поставленных банком стратегических задач на 2014 год.

В целях минимизации последствий влияния внешних факторов (в том числе, посткризисной волатильности финансового состояния основных клиентов) на деятельность Банка, минимизации репутационных рисков, поддержания необходимой ликвидности и повышения инвестиционной привлекательности Банка особое значение будет придаваться дальнейшему формированию доверия контрагентов, клиентов, кредиторов к осуществляемой Банком стратегии развития, повышению открытости и прозрачности его деятельности, разъяснению широкому кругу заинтересованных лиц своих целей, задач и принимаемых мер.

Положительная деловая репутация Банка, взвешенные действия, наличие стратегии развития в условиях различной, в том числе и недостаточно благоприятной конъюнктуры, наличие достаточно стабильной клиентской базы позволят Банку удерживать занятую нишу на рынке банковских услуг региона КМВ.

К факторам, положительно влияющим на конкурентоспособность Банка относятся доступность и удобство место расположения точек продаж банка, индивидуальный подход к каждому клиенту, оперативность принятия решений, наличие квалифицированных кадров, а также такие факторы как:

- в части розничного бизнеса:
 - кредиты: скорость рассмотрения заявок, простота получения, полная информационная поддержка, удобство территориального расположения;
 - переводы: - территориальная близость, конкурентоспособный уровень тарифов, широкий спектр предлагаемых направлений и систем;
 - обмен валюты: удобное для целевого сегмента месторасположение, выгодность курсов, информационная поддержка.
- в части корпоративного бизнеса:
 - расчетно-кассовое обслуживание: наличие предложения продуктов других сегментов, в первую очередь, кредитных, качество и простота осуществления стандартных операций, наличие партнерских связей с другими клиентами банка;
 - кредиты: простота доступа к кредитным ресурсам, соответствие возможностей банка желаниям клиентов по объемам;
 - срочные пассивы: определение уровня ставок на договорной основе в зависимости от качества клиента, возможность активного продвижения.

АЛТАЙСКИЙ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ЦИТАТОДАТОС 12
АЛТАЙСКИЙ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ЦИТАТОДАТОС
АЛТАЙСКИЙ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ЦИТАТОДАТОС
АЛТАЙСКИЙ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ЦИТАТОДАТОС

сификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являются действующими на конец отчетного периода.

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску – Совет директоров. Владельцы Банка или другие лица не имеют права вносить поправки в данную финансовую отчетность после её утверждения.

Примечание 4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:
- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать

масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения наиболее приемлемыми.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

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

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

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

Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, с учетом, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затрат по сделке, прямо связанных с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы под обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора о аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная

сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

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

сового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов, в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других Банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов равна фактической цене сделки, совершаемой Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Последующая оценка кредитов с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года – по фактической стоимости.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые кредитная организация намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки".

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном до-

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	5 лет
Компьютерное оборудование	3 года
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	10 лет
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

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

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

Заемные средства

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку доку-

ментов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финан-

совая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчете о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Отчеты о прибылях и убытках и отчеты о движении денежных средств иностранных компаний переводятся в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год; балансы переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Все возникшие курсовые разницы отражаются как отдельный компонент в составе собственных средств.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,6587 руб. за 1 доллар США (2012 год - 30,3727 руб. за 1 доллар США), 45,0559 руб. за 1 евро (2012 год - 40,2286 руб. за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

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

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высо-

кая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, — при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье “Прочие обязательства” с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

	2013	2012
		(тыс. руб.)
Денежные средства в кассе	60275	21814
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	5698	90240
Корреспондентские счета в других банках	107703	6384
Счета участников РЦ ОРЦБ		33
Итого денежные средства и их эквиваленты	173676	118471

В статью “Денежные средства и их эквиваленты” не включены обязательные резервы в сумме 2972 тыс. руб. (за 31.12.2012: 1259 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Примечание 6. Кредиты

По состоянию за 31.12.2013 кредитный портфель Банка составлен 126 заемщиками с общей суммой задолженности 206691 тыс. руб. (2012 год — 117 заемщика, 205070 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 27921 тыс. руб. (2012 год - 10140 тыс. руб.). Числящаяся просроченной ссудная задолженность по состоянию за 31.12.2013 г. в общем размере 7485 тыс. руб. вынесена на просрочку с созданием 99.9% резерва (с учетом категории классификации кредита)..

Имелись случаи существенного изменения условий договора по 3-м заемщикам, случаи просрочки до 30 календарных дней — у 11 заемщиков, случаи просрочки от 61 до 90 календарных дней — у 2 заемщиков, а также случаи просрочки свыше 90 календарных дней — у 9 заемщиков.

В 2012 году по МСФО признаны:

- нестандартными - 5 ссуд, сомнительными — 6 ссуд, безнадежными — 3 ссуды.

Резервы под обесценение кредитов созданы без учета обеспечения.

(тыс. руб.)
31.12.2013 31.12.2012

Синдром
Александр Колосов
24

Кредиты корпоративным заемщикам	90 089	49810
Кредиты индивидуальным предпринимателям	46986	100792
Кредиты физическим лицам	69616	54468
Итого кредиты	206691	205070
Резерв под обесценение кредитов	(27921)	(10140)
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитов	178770	194930

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2013 года:

	(тыс. руб.)			
	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2012 года	2071	7427	642	10140
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	13162	2006	3975	19143
Кредиты, списанные за счет резервов	-	(1362)	-	(1362)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2013 года	15233	8071	4617	27921

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2012 года:

	(тыс. руб.)			
	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	0	1759	229	1988
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	2071	5668	413	8152
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2012 года	2071	7427	642	10140

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование отрасли	31.12.2013		31.12.2012	
		тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
1	Обрабатывающие производства	1514	0,73%	3595	1.8%
	Сельское хозяйство	-	-	-	-
	Оптовая и розничная торговля	112706	54,53%	144880	70.6%
	Прочие виды деятельности	22855	11,06%	2127	1.0%
	Всего	137075	66,32%	150602	73.4%
1.1	- в т.ч. предприниматели	46986	22,73%	100792	49.2%
2	Физические лица	69616	33,68%	54468	26.6%
	Итого кредиты	206691	100	205070	100

На 31 декабря 2013 года Банк имеет 17 заемщиков (2013 - 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов 3000 тыс.руб. и выше. Совокупная сумма этих кредитов составля-

ет 151399 тыс.руб. (2013 - 140135 тыс.руб.) или 73,25% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение ссуд (2012— 68,3%).

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31.12.2013	31.12.2012
Потребительские кредиты	69616	54468
Итого кредитов физическим лицам	69616	54468
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4617	642
Итого кредиты физическим лицам	64999	53826

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	23 327	397	20 587	44 311
Кредиты обеспеченные:				
— недвижимостью	36 324	29 010	24 673	90 007
— оборудованием, товарами и транспортными средствами	30 438	17 579	6 218	54 235
— прочими активами	-	-	-	-
— поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	18 138	18 138
Итого кредиты	90089	46986	69616	206 691

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	606	1 759	5 305	7 670
Кредиты обеспеченные:				
— недвижимостью	13 775	86 978	18 423	119 176
— оборудованием, товарами и транспортными средствами	35 429	12 055	15 645	22 889
— прочими активами	-	-	-	-
— поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	15 095	15 095
Итого кредиты	49810	100792	54468	205070

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2013 года.

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	60 756	21 000	55 318	137074
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 514	3 483	7787	12784
- с задержкой платежа до 60 дней	-	-	1 853	1853
- с задержкой платежа свыше 90 дней	12 049	4 376	3 947	20372
- с существенного изменения условий договора	15 770	18 127	711	34608
Итого индивидуально обесцененные	29 333	25 986	14 298	69 617
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	90 089	46 986	69 616	206 691

Резерв под обесценение	15233	8071	4617	27 921
Итого кредитов	74 856	38915	64999	178 770

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года.

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	38109	70694	48610	157413
Индивидуально обесцененные:	11701	30098	5858	47657
- с задержкой платежа менее 30 дней	1498		3928	5426
- с задержкой платежа до 60 дней			853	853
- с задержкой платежа свыше 90 дней		1759	222	1981
- с существенного изменения условий договора	10203	28339	855	39397
Итого индивидуально обесцененные	11701	30098	5858	47657
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	49810	100792	54468	205070
Резерв под обесценение	2071	7427	642	10140
Итого кредитов	47739	93365	53826	194930

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию за 31.12.2013 и 31.12.2012 оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Так, банком осуществлена выборка кредитов, размер которых превышает 5 % от капитала банка, со сроком до погашения от 1 года до трех лет в целях расчета их амортизированной стоимости. По состоянию за 31.12.2013 года в эту группу попали 4 заемщика:

Наименование заемщика	Сумма кредита на 31.12.2013	Наращенные проценты на 31.12.2013	Амортизированная стоимость кредита на 31.12.2013	Эффективная процентная ставка
ИП Алмастьян Т.В.	5 830 000,00	90155,34	5 874 787,00	21,39 %
ООО "Армада"	6 500 000,00	99369,86	6 433 900,00	24,02 %
ООО "Липарит"	982 979,65	15 158,10	972 439,00	21,39 %
ООО "Росмедсервис"	15 454 450,00	315 016,73	15 770 303	26,75 %

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

Географический анализ, анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23, анализ справедливой стоимости представлен в Примечании 26.

Примечание 7. Основные средства

						(тыс.руб.)
	Здания	Транс портные средства	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Банков- ское оборудо- вание	Прочее офисное оборудо- вание	Итого
Первоначальная стоимость						
ОС на 31.12.2012	31261		379	698	819	33157
Поступления			215		255	470
Выбытие	(244)		(190)	(77)	(23)	(534)
Кап. вложения	439					439
Первоначальная стоимость						
ОС за 31.12.2013	31456		404	621	1051	33532
Накопленная амортизация на						
31.12.2012	(10690)		(175)	(334)	(109)	(11308)
Амортизационные поступ-						
ления по поступившим объ-			(6)		(4)	(10)
ектам						
Амортизационные поступ-						
ления по выбывшим объек-	(4)		(26)	(5)	(2)	(37)
там						
Амортизационные отчисле-	244		190	77	23	534
ния по выбывшим объектам						
Амортизационные поступ-						
ления по имеющимся объек-	(629)		(63)	(124)	(80)	(896)
там						
Всего накопленная аморти-	(11079)		(80)	(386)	(172)	(11717)
зация за 31.12.2013						
Балансовая стоимость ос-						
новных средств за						
31.12.2013	20377		324	235	879	21815
Первоначальная стоимость						
ОС на 31.12.2011	49471	305	238	473	406	50893
Поступления			190	225	413	828
Выбытие	(25000)	(305)	(49)			(25354)
Переоценка	6790					6790
Первоначальная стоимость						
ОС за 31.12.2012	31261		379	698	819	33157
Накопленная амортизация на						
31.12.2011	(6829)	(249)	(141)	(206)	(43)	(7468)
Амортизационные поступ-						
ления по поступившим объ-			(12)	(33)	(25)	(70)
ектам						
Амортизационные поступ-						
ления по выбывшим объек-		(56)	(7)			(63)
там						
Амортизационные отчисле-		305	48			353
ния по выбывшим объектам						
Корректировка Амортизации						
по выявленной неточности						
за 2010г.	(1040)					(1040)

Амортизационные поступления по имеющимся объектам	(498)	(63)	(95)	(41)	(697)
Переоценка	(2323)				(2323)
Всего накопленная амортизация за 31.12.2012	(10690)	(175)	(334)	(109)	(11308)

В 2013 году Банк приобрел следующие основные средства на общую сумму 470 тыс. руб. в т.ч.:

- Программно-аппаратный комплекс VipNet Координатор ГИС ГМП – 107,0 тыс. рублей
- Программно-аппаратный комплекс VipNet Координатор ГИС ГМП – 108,0 тыс. рублей;
- Система видеонаблюдения и регистрации, охранной, тревожной и пожарной сигнализация доп.офис «Предгорный» – 255,0 тыс. рублей.

Примечание 8. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3276	1604
Материальные запасы	21	104
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	7241	7241
Резерв под обесценение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	(145)	0
Итого прочих активов	10393	8949

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи в течение 2013 года:

	(тыс. руб.)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2012 года	0
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение в течение года	(145)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2013 года	(145)

Примечание 9. Средства клиентов

	2013	2012
Счета по расчетам с юридическими лицами	81578	79969
Счета по расчетам с индивидуальными предпринимателями	7772	3794
Прочие		1
Итого средств клиентов	89350	83764

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Оптовая и розничная торговля	46475	50,01%	56689	67,68%
Операции с недвижимостью	905	1,01%	728	0,87%
Сфера услуг	364	0,41%	11292	13,48%
Строительство	26708	29,89%	11260	13,44%
Финансовое посредничество	21	0,02%	0	0,0%
Транспортные услуги	2457	2,75%	0	0,0%
Производство	1506	1,69%	0	0,0%
Сельское хозяйство	2	0,0%	0	0,0%
Деятельность общественных объединений	79	0,09%	0	0,0%

Научно-исследовательские разработки	79	0,09%	0	0,0%
Издательская деятельность	416	0,47%	0	0,0%
Индивидуальные предприниматели	7770	8,70%	3794	4,53%
Прочие	2322	2,60%	1	0,00%
Итого средств клиентов	89350	100	83764	100

За 31 декабря 2013 года Банк имел 27 клиентов (2012 год - 24 клиентов) с остатками средств свыше 1000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 72909 тыс. руб. (2012 год - 64526 тыс. руб.), или 81,6% (2012 год - 77,0%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года и отражена в Примечании 26.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 23.

Примечание 10. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентский счет ООО КБ «Континенталь»	6	6
Итого средства других банков	6	6

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и отражена в Примечании 26.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 23.

Примечание 11. Прочие обязательства

	2013	(тыс.руб.) 2012
Расчеты с поставщиками	3145	754
Доходы будущих периодов	315	18
Итого прочих обязательств	3460	772

Примечание 12. Обязательства перед участниками Банка

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

	2013	(тыс.руб.) 2012
Остаток на начала отчетного периода	220693	199250
Внесено участниками банка	10000	21443
Сформировано за счет капитализации прибыли банка		
Остаток на конец отчетного периода	230693	220693

При выходе участника Банк определяет справедливую стоимость финансовых обязательств перед ним по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

Согласно параграфу 70 Концепции МСФО: "доход - это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме поступления или прироста активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанном с взносами собственников компании». Международные стандарты финансовой отчетности подразумевают под доходом кредитной организации только реально заработанные денежные средства, не связанные с поступлениями от собственников организации. В связи с чем Банк в отчетности за 2012 год отразил финансовую помощь участника Банка в размере 3712 тыс.руб. по статье «Добавочный капитал» отчета о финансовом положении.

Примечание 13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Банком 29.10.2013 приобретены ценные бумаги ООО «Домашние деньги». Данные активы, подвержены колебаниям валют на финансовом рынке. Для определения справедливой стоимости и отражения на балансе Банка использована информация о рыночных ценах из внешних источников, а именно: торги на ММВБ, отчет Московской биржи Корпоративных облигаций и отчет брокера.

(тыс. руб.)

	2013	2012
Номинальная стоимость	6 000	0
Справедливая стоимость	5 935	0
Отрицательная/положительная разница	-65	0
Накопленный купонный доход	197	0
Итого	6 132	0

Примечание 14. Выпущенные долговые обязательства

	2013	2012
Собственные векселя Банка	25689	0
Итого	25689	0

Примечание 15. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты	44330	34766
Ценные бумаги (облигации «Домашние деньги»)	197	
Итого процентных доходов	44527	34766
Процентные расходы		
Выпущенным долговым обязательствам	(51)	
Итого процентных расходов	(51)	
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	44476	34766

Примечание 16. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

	2013	2012
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	11765	4423
Расходы по операциям с иностранной валютой	(1603)	(1345)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10162	3078
Положительная переоценка средств в иностранной валютой	17006	2384
Отрицательная переоценка средств в иностранной валютой	(16271)	(2956)
Итого доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(735)	(572)

Примечание 17. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссия по расчетным операциям	4004	1746
Комиссия по кассовым операциям	29573	15747
Комиссия по банковским гарантиям		150
Комиссия по аренде сейфовых ячеек	188	816
Комиссия за рассмотрение кредитной заявки и др.	2751	4309
Прочие	354	1601

Итого комиссионных доходов	36551	22774
Комиссия по расчетным операциям	(4572)	(2185)
Итого комиссионных расходов	(4572)	(2185)
Чистый комиссионный доход (расход)	31979	20589

Примечание 18. Прочие операционные доходы

	2013	2012
		(тыс.руб.)
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	671
От сдачи имущества в аренду	650	186
Расчеты с филиалом за переданные ресурсы		124
Начислены доходы за 2012год	33	
Штрафы за не предоставление информации по 115-ФЗ	80	
Прочие	2	1
Итого прочих операционных доходов	765	982

Примечание 19. Операционные расходы

	Примечание	2013	2012
			(тыс.руб.)
Расходы на персонал		43547	28710
Амортизация основных средств	7	943	830
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		12249	7381
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		4314	2889
Расходы по страхованию		116	631
Реклама и маркетинг		297	394
Прочие, в т.ч.:		1014	1694
-Представительские расходы		67	124
-Расходы по публикации отчетности		51	43
-Расходы по аудиту отчетности		196	93
-Расходы по оценке имущества банка, консультационные и другие расходы		696	916
-Оплата за загрязнение окружающей среды		4	3
-Расходы на превышение действительной доли участника банка			474
-Расходы на членские взносы в ассоциацию АУВЕР			41
Итого операционных расходов		62480	42529

В статью «Затраты на персонал» включены следующие затраты на персонал:

	2013	2012
		(тыс.руб.)
Наименование статьи расходов		
Начисленная заработная плата	33727	22400
Налог на фонд заработной платы	8834	5834
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	233	246
Компенсации сотрудникам Банка	80	80
Прочие расходы на содержание аппарата Банка	334	48
Служебные командировки	339	102
Итого расходы на содержание персонала	43547	28710

Примечание 20. Налог на прибыль

	2013	2012
Прибыль отчетного года	3581	5655
Прочие компоненты совокупного дохода	(52)	3574
Итого совокупный доход	3529	9229

Текущие требования (обязательства) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие требования по налогу на прибыль		
Переплата налога на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(239)	(60)
Начислен налог на прибыль за 4 квартал отчетного периода	(239)	(60)

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3359)	(1406)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	591	(1101)
- возникновением и списанием временных разниц	591	(1101)
Возмещение (Расходы) по налогу на прибыль за год	(2768)	(2507)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 – 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	6349	8162
Возмещение (Расходы) по налогу на прибыль за год	(2768)	(2507)
Итого прибыль за год	3581	5655

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые обязательства в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 2166 тыс. руб. (2012 - 1864 тыс. руб.) и увеличивающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 10767 тыс. руб. (2012 – 9316 тыс. руб.).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 - 20%).

	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала	(тыс.руб.) 31 декабря 2013 года

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды

Фонда переоценки ФА, имеющихся в наличии для продажи		(13)	(13)
Кредиты и дебиторская задолженность	(36)		(36)
Амортизация	61		61
Резерв под обесценение кредитов	(1676)		(1676)
Резерв под обесценение прочих активов	(502)		(502)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2153)	(13)	(2166)

Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков

Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала

31 декабря 2012 года

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды

Фонд переоценки ОС		1358	1358
Амортизация ОС по переоценки		(465)	(465)
Амортизация	73		73
Резерв под обесценение кредитов	(2770)		(2770)
Резерв под обесценение прочих активов	(60)		(60)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2757)	893	(1864)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Нераспределенная прибыль по МСФО составила 17838 тыс.руб. (за 31.12.2012: 14237 тыс.руб.).

Примечание 21. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2013	(тыс.руб.) 2012
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств		4467
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(893)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убытки		
Изменение фонда переоценки ФА, имеющихся в наличии для продажи	(65)	
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убытки	13	
Итого прочие компоненты совокупного дохода	(52)	3574

Примечание 22. Дивиденды

За отчетный период дивиденды участникам Банка не выплачивались.

Примечание 23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Положение об управлении банковскими рисками», утвержденного Общим Собранием участников Банка и регламентирующего комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен ООО КБ «ГРИС-Банк» в результате воздействия рисков банковской деятельности.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются: отдел управления рисками, отдел кредитования, юридическая служба, учетно-операционный отдел, отдел финансового мониторинга и служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет общий контроль за системой управления рисками и предоставляет отчетность органам управления Банка для принятия соответствующих управленческих решений. Совет директоров Банка несет конечную ответственность перед собственниками Банка в том, чтобы обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможной величины потерь, а также в том, чтобы Банк предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков, поддержанию эффективности систем управления и контроля рисков.

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, утвержденными Общим Собранием участников Банка.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Стратегия управления рисками Банка заключается в следующем:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности;
- диверсификация видов бизнеса, приносящих доход;
- эффективное управление чистым 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.

В отношении серьезных и крупных рисков Банк применяет следующую стратегию:

- отказ от осуществления финансовых операций, уровень риска по которым чрезмерно высок;
- отказ от использования усложненных финансовых схем (финансового инжиниринга), обладающих высокой степенью концентрации и многофакторности рыночного риска;
- консервативное ведение бизнеса.

Управление рисками осуществляется в отношении основных банковских рисков, которым наиболее подвержен Банк, в частности кредитного, рыночного риска включающего в себя валютный риск, риска потери ликвидности, операционного и правового риска, риска потери деловой репутации, стратегического риска.

К основным методам управления рисками Банка относятся: мониторинг; объединение риска; распределение риска; лимитирование; диверсификация; анализ сценариев. Методы управления банковскими рисками используются в зависимости от вида риска и определяются внутренними документами, которые конкретизируют порядок оценки и управления определенными видами рисков.

В Банке используется система лимитов, подразумевающая установление ограничений на величины рисков и операций, а также последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-направления. Система лимитов включает следующие уровни: лимиты по срокам; лимиты риска; лимиты сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами.

Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Краткая характеристика оцениваемых Банком рисков представлена ниже. Область привлечения и размещения денежных средств Банка ограничивается преимущественно Российской Федерацией.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

В банке распределены полномочия по принятию решений о предоставлении кредитов:

- Кредитный комитет Головного офиса банка или филиала банка в г. Москва принимает решения о предоставлении кредитов на сумму, не превышающую 1 процент от собственных средств (капитала) банка. Кредитный комитет также имеет право давать рекомендации вышестоящим коллегиальным органам управления Банком касательно решений, находящихся у них на рассмотрении;

- Правление банка рассматривает и утверждает решения о предоставлении кредитов на сумму от 1 до 3 процентов от собственных средств (капитала) банка. Правление Банка также имеет право давать рекомендации вышестоящим коллегиальным органам управления Банком касательно решений, находящихся у них на рассмотрении;

- Совет Директоров Банка рассматривает и утверждает решения о предоставлении кредитов на сумму от 3 до 5 процентов от собственных средств (капитала) банка;

- Общее Собрание Участников рассматривает и утверждает решения о предоставлении кредитов на сумму, превышающую 5 процентов от собственных средств (капитала) банка.

Кредитные заявки от потенциальных заемщиков передаются в кредитное подразделение для рассмотрения величины кредитного риска и вынесения вопроса на заседание уполномоченного органа.

Метод оценки кредитного риска заключается в следующем:

- Оценка кредитоспособности заемщика;
- Оценка риска кредитной сделки.

При оценке кредитоспособности юридического лица анализируется его структура собственности, деловая репутация, кредитная история, финансовое состояние, финансовые прогнозы, прозрачности контрагента, положение в отрасли или регионе, а также уровень производственной оснащенности и использование современных технологий. При оценке кредитоспособности физического лица в основном учитывается уровень его доходов, поручительство других лиц, кредитная история.

Целью данного анализа является классификация потенциальных заемщиков по степени риска неплатежеспособности, что необходимо для принятия решения о предоставлении кредита.

На основании проведенного анализа финансовое положение заемщика относится к одной из трех групп в соответствии с его кредитоспособностью.

После этого определяется группа риска кредитной сделки. К факторам, оказывающим влияние на группу риска сделки относятся:

- Срок кредитного продукта: чем меньше срок кредита, тем ниже риск и наоборот. Это объясняется тем, что точность прогноза финансового состояния контрагента на короткие периоды выше, чем на более продолжительные сроки;
- Ставка процента;
- Условия предоставления кредита;
- Обеспечение по кредиту, как гарантия возврата денежных средств;
- Поручительства и гарантии со стороны третьих лиц;
- Стоимость кредитных ресурсов;
- Накладные расходы и прочие издержки;
- Уровень конкуренции.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков по различным контрагентам и кредитному портфелю в целом.

А.А. ДИТОВ
Директор
Александр Александрович
Дитов
36

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за кредитами, по которым допущены просрочки платежей.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ выданных ссуд по срокам погашения и контролирует своевременность исполнения заемщиками своих обязательств. Используя итоги анализа, Банк осуществляет мониторинг сроков задолженности и иной информации, оказывающей влияние на величину кредитного риска.

В целях управления кредитным риском Банк предпринимает меры для его минимизации, такие как: отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от использования в больших объемах заемного капитала; лимитирование - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности банка; диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг; резервирование - создание резерва под обесценение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обесценения; страхование - передача за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию на основе договора, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленные сроки страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере, рассчитываемом в процентах от непогашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Географический риск

Географический риск - риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам.

При определении географического риска учитываются следующие факторы: экономическое руководство страной (регионом), структура экономики, насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы), уровень инфляции, подверженность страны (региона) влиянию внешних факторов.

Основными методами управления географическим риском являются: лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной стране (региону), и диверсификация - распределение активов и пассивов по различным странам (регионам) как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(тыс.руб.)

Активы	Ставропольский край	Другие регионы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	133449	40227	173676
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2972		2972
Кредиты и дебиторская задолженность	145146	33624	178770
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6132		6132
Основные средства и НМА	21336	479	21815
Текущие требования по налогу на прибыль	445		445
Прочие активы	9342	1051	10393
Итого активов	318822	75381	394203
Обязательства			
Средства других банков	(6)		(6)

Средства клиентов	(8 245)	(81 105)	(89 350)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(25 689)	(25 689)
Прочие обязательства	(1 436)	(2 024)	(3 460)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(239)		(239)
Отложенное налоговое обязательство	(2 153)		(2 153)
Итого обязательств	(12 079)	(108 818)	(120 897)
Чистая балансовая позиция (активы-обязательства)	306 743	(33 437)	273 306

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(тыс.руб.)

	Ставропольский край	Другие регионы России	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	52 045	66 426	118 471
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 259		1 259
Кредиты	133 545	61 385	194 930
Основные средства	21 315	534	21 849
Текущие требования по налогу на прибыль	1 678		1 678
Прочие активы	8 835	114	8 949
Итого активов	218 677	128 459	347 136
Обязательства			
Средства других банков	(6)		(6)
Средства клиентов	(6 038)	(77 726)	(83 764)
Прочие обязательства	(742)	(30)	(772)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(60)		(60)
Отложенное налоговое обязательства	(2 757)		(2 757)
Итого обязательств	(9 603)	(77 756)	(87 359)
Чистая балансовая позиция (активы-обязательства)	209 074	50 703	259 777

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование, страхование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

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

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Позиция Банка по валютам на 31.12.2013

	Руб.	USD	EUR	Итого (тыс.руб.)
Денежные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	132754	37538	3384	173676
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2972			2972
Кредиты и дебиторская задолженность	178770			178770
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6132			6132
Итого денежных финансовых активов	320628	37538	3384	361550
Денежные финансовые обязательства				
Средства других банков	(6)			(6)
Средства клиентов	(89 350)			(89 350)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(25 689)			(25 689)
Итого денежных финансовых обязательств	(115 045)	0	0	(115 045)
Чистая балансовая позиция (активы-обязательства)	205 583	37 538	3 384	246 505

Позиция Банка представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Позиция Банка по валютам на 31.12.2012

	Руб.	USD	EUR	Итого (тыс.руб.)
Денежные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	113763	3840	868	118471
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1259			1259
Кредиты	194930			194930
Итого денежных финансовых активов	309952	3840	868	314660
Денежные финансовые обязательства				
Средства других банков	(6)			(6)
Средства клиентов	(83 764)			(83 764)
Итого денежных финансовых обязательств	(83 770)			(83 770)
Чистая балансовая позиция (активы-обязательства)	226 182	3840	868	230 890

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте в целях минимизации валютного риска, под воздействием которого рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату.

(тыс.руб.)

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	3753,8	-3753,8	384	-384
Влияние на прибыли и убытки	(2 595)	(10 103)	(7 778)	(8 546)

(тыс.руб.)

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты	338,4	-338,4	86,8	-86,8
Влияние на прибыли и убытки	(6 011)	(6 687)	(8 075)	(8 249)

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

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

Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По практике заключения договоров на расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка не применялось условие по начислению процентов на средства находящиеся на расчетных счетах клиентов, что позволяет минимизировать процентный риск.

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов, а при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения исполнительного органа, а на операции, по которым превышен лимит, ограничиваются либо прекращаются. Лимиты устанавливаются как в разрезе отдельных операций, так и в разрезе портфелей финансовых инструментов.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка (договорами которых предусмотрено начисление процентов) по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Анализ процентного риска за 31.12.2013

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы						
Кредиты	2735	0	12	1223	174800	178770
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	6132	6132
Итого финансовых активов	2735	0	12	1223	180932	184902
Итого активов нарастающим итогом	2735	2735	2747	3970	184902	X

Анализ процентного риска за 31.12.2012

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы						
Кредиты	2371	24	40	2365	190131	194930
Итого финансовых активов	2371	24	40	2365	190131	194930
Итого активов нарастающим итогом	2371	2395	2435	4800	194930	X

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

(тыс.руб.)

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	-88	88	(87)	87
Влияние на чистый процентный доход	(25 421)	(25 245)	(26 701)	(26 527)
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	(6 437)	(6 261)	(8 249)	(8 075)

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 88 тыс. руб. (2012 год - на 87 тыс.руб.) меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала не изменились бы в результате отсутствия вложений Банка в финансовые инструменты с фиксированной ставкой, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, а также обязательств с переменной процентной ставкой.

и долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 87 тыс. руб. (2011 год - на 623 тыс.руб.) больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала также не изменились бы в результате отсутствия вложений Банка в финансовые инструменты с фиксированной ставкой, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, а также обязательств с переменной процентной ставкой и долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

— Норматив мгновенной ликвидности (Н2): за 31 декабря 2013 года данный норматив составил **147%** (2012 г.: 140.2%);

— Норматив текущей ликвидности (Н3): за 31 декабря 2013 года данный норматив составил **155%** (2012 г.: 141.9%);

— Норматив долгосрочной ликвидности (Н4): за 31 декабря 2013 года данный норматив составил **47,7%** (2012 г.: 59,5%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Председатель Правления. Который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Председатель Правления контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

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

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банк. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банка разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Примечание 24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	252243	238642

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

А. В. З. О. Р.
Д. В. З. О. Р.
А. В. З. О. Р.
44
ОГРН 1045000000000

Дополнительный капитал	21063	21135
Итого нормативного капитала	273306	259777
Достаточность капитала	109,6%	113,6%

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы не поступали иски в отношении Банка или участников Банка. В связи с вышеизложенным Банк считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно Банк не формировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены суммы арендной платы по операционной аренде, где Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
		(тыс.руб.)
Менее 1 года	7150	3662

Примечание 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты, средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением дейст-

вующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2013 % в год	2012 % в год
Кредиты, в т.ч.:	19,9%	20,0%
Корпоративные кредиты	20,1%	20,2%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	20,4%	19,4%
Кредиты физическим лицам — потребительские кредиты	19,2%	20,9%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства

По оценке руководства, на 31 декабря 2013 и 2012 годов справедливая стоимость заемных средств существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Соответственно, большая часть средств привлечена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

		(тыс.руб.)	
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
		балансовая стоимость	справедливая стоимость
		балансовая стоимость	справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости			
Денежные средства и их эквиваленты		173676	173676
- Наличные средства		60275	60275
- Остатки по счетам в Банке России		5698	5698
- Корреспондентские счета		107703	107703
Кредиты		179005	178770
- Кредиты корпоративным заемщикам		75046	74856
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		38960	38915
- Кредиты физическим лицам		64999	64999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		6132	6132
Итого финансовые активы		358813	358578
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости			
Средства других банков		(6)	(6)
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		(81578)	(81578)
Текущие счета физических лиц предпринимателей		(7772)	(7772)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(25689)	(25689)
Прочие		0	0
Итого финансовые обязательства		(115045)	(115045)

АУДИТОР
Пантелеев
Александр Самойлович
Итого за № 03-00004 МО РФ
дата 2013.09.27

Примечание 27. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами банком принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 января 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Связанные с банком юридические лица	Члены Правления Банка	(тыс.руб.) Управляющий персонал Банка
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 18%)	2369	24565	880	910
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 14%)	-	22245	-	-
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 24%)	-	5458	-	-
Итого	2369	52268	880	910

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Участники Банка	Связанные с банком юридические лица	Члены Правления Банка	(тыс.руб.) Управляющий персонал Банка
Процентные доходы	370	5933	94	98
Процентные расходы				

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	Участники Банка	Связанные с банком юридические лица	Члены Правления Банка	(тыс.руб.) Управляющий персонал Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2500	22000	605	685
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(718)	-	(1027)	(1034)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Участники Банка	Связанные с банком юридические лица	Члены Правления Банка	(тыс.руб.) Управляющий персонал Банка
Процентные доходы	122	1709	72	72
Процентные расходы				

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Участники Банка	Связанные с банком юридиче- ские лица	Члены Правления Банка	Управляющий персонал Банка (тыс.руб.)
Сумма кредитов, предоставленных свя- занным сторонам в течение периода	-	24325	2105	2105
Сумма кредитов, погашенных связанны- ми сторонами в течение периода	(303)	(141)	(934)	(934)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персо-
налу за 2013 и 2012 годы:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	5 839	4738

В 2013 году, как и в предыдущем, вознаграждение членам Совета директоров Банка не выпла-
чивалось.

Примечание 28. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты не оказали существенного влияния на финансо-
вую отчетность банка. Банк подтверждает следующее:

- решения о реорганизации и приобретении зависимых организаций Банком не принимались;
- Банк продолжает осуществлять свою деятельность по всем направлениям, по которым такая
деятельность осуществлялась на отчетную дату;
- банк не понес потерь активов в результате пожара, аварии, стихийных бедствий и других чрез-
вычайных ситуаций.

На очередном годовом собрании участников ООО КБ «ГРИС-Банк» (протокол № 20140228/01
от 28 февраля 2014 года) прибыль Банка по итогам работы за 2013 год (по российским стандартам) в
резервный фонд направлено - 955 тыс. руб.; и в размере 5388 тыс. руб. оставлена без распределения.
Дивиденды участникам не выплачивались.

Иных событий после отчетной даты не выявлено.

Утверждено

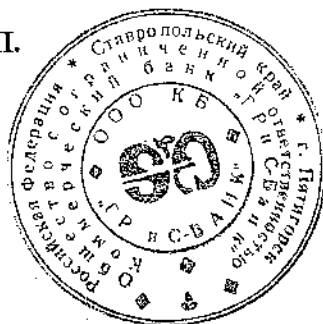
Советом директоров Банка

Подписано от имени Совета директоров Банка

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



"19" мая 2014 года

ЧЕРЕСЛЕНКО Ю.А.
СИМОНЯН С.С.

