

## КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

# Примечания к финансовой отчетности

## 1. Введение

КБ «Геобанк» (ООО) – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк основан в 1992 году и работает на основании лицензий № 2027 на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и в иностранной валюте, выданных Центральным банком Российской Федерации.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию на осуществление дилерской деятельности.

22 октября 2013 г. Банком России КБ «Геобанк» (ООО) зарегистрирован в качестве оператора платежной системы «РЕХРАУ», а его материнское предприятие ООО «Рукард» - оператором услуг платежной инфраструктуры указанной системы.

**Зарегистрированный адрес:** 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

По состоянию за 31 декабря 2013 года сеть Банка включала в себя Головной офис в городе Москва, два филиала в городах Нижний Новгород и Санкт-Петербург и два операционных офиса в городах Рязань и Брянск. Банк не имеет представительств.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

Наименование участника	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО "Рукард"	61.45	144,400	61.45	144,400
ООО "Русофт"	15.32	36,000	15.32	36,000
Коваль Юрий Анатольевич	10.64	25,000	10.64	25,000
Криворученко Сергей Владимирович	7.28	17,100	7.28	17,100
Костачев Дмитрий Сергеевич	4.04	9,500	4.04	9,500
Годов Андрей Александрович	1.27	3,000	1.27	3,000
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>235,000</b>	<b>100.00</b>	<b>235,000</b>

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Коваль Юрий Анатольевич, Председатель Правления Банка.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на сохранение низких темпов роста российской экономики. Производственная активность и инвестиционный спрос остаются слабыми. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Основным источником экономического роста остается потребительская активность, поддерживаемая ростом реальной заработной платы и розничного кредитования. Безработица сохраняется на сравнительно низком уровне. В связи со слабой инвестиционной активностью и медленным восстановлением внешнего спроса Банк России ожидает сохранения низких темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе.

## **3. Основы составления отчетности**

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

### ***Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.***

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

**КБ «Геобанк» (ООО)***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***3. Основы составления отчетности (продолжение)**

	2013		2012	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<b><i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i></b>	<b>297,207</b>	<b>8,625</b>	<b>288,582</b>	<b>14,649</b>
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	(356)	(643)	287	270
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(1,900)	(236)	(1,664)	301
<i>Восстановление НДС по основным средствам и НМА</i>	157	-	157	-
<i>Амортизация основных средств и НМА</i>	(411)	(81)	(330)	(99)
<i>Отложенное налогообложение</i>	135	189	(54)	(367)
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	2,832	331	2,501	504
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	926	293	633	186
<i>Справедливая стоимость срочных сделок</i>	-	-	-	763
<i>Отражение расходов от выкупа собственных долей участия по МСФО</i>	-	-	-	3,490
<i>Справедливая стоимость финансовых гарантий</i>	(39)	242	(281)	(281)
<b><i>По МСФО</i></b>	<b>298,551</b>	<b>8,720</b>	<b>289,831</b>	<b>19,416</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

***Учет влияния гиперинфляции***

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в уставный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

***Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации***

Некоторые новые и пересмотренные стандарты стали обязательными к применению с 1 января 2013 года. Эти стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иначе.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года). В отчетном году Банк впервые применил МСФО (IFRS) 13. Этот стандарт дает новое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО (IFRS) 13 не оказало влияния на показатели финансовой отчетности.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 года). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода»** (выпущены в июне 2011 года) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков в будущем. Классификация сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе. Поправки применяются ретроспективно. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название единого «Отчета о совокупном доходе» теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года). Поправки требуют раскрытия информации о правах на взаимозачет и сопутствующих договоренностях (таких как требования по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

**«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011»** (выпущены в мае 2012 года):

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении (по состоянию на начало предшествующего периода) требуется, когда а) организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или переклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или переклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют, что запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств, а в прочих случаях – как запасы;

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;

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

**Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу**

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. В частности, разъяснены фразы «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (выпущен в ноябре 2009 года, пересмотрен в октябре 2010 года и ноябре 2013 года, дата вступления в силу предварительно установлена на 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Первая часть МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых активов и обязательств» вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Все признанные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, которые а) удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков; и б) денежные потоки по которым состоят исключительно из выплаты основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В качестве альтернативы доступна опция оценки долговых инструментов по справедливой стоимости (при условии соответствия определенным критериям).

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

По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил еще одну часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты - учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39». Новый стандарт существенно расширяет сферу применения хеджирования в финансовой отчетности. В частности, расширен перечень разрешенных для хеджирования рисков по нефинансовым статьям. Изменения в учете хеджирования с помощью форвардов и опционов понижают волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСФО (IAS) 39. Помимо этого, требуемый ранее тест эффективности хеджирования заменен применением принципа «экономической корреляции». Отменено требование ретроспективной оценки эффективности хеджирования. Требования к раскрытию информации об управлении рисками организации расширены.

В настоящее время Банк оценивает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия»** (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов в целях предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы»** (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде, или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов»** (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»** (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

#### **4. Принципы учетной политики**

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

##### ***Консолидированная финансовая отчетность***

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

##### ***Переоценка иностранной валюты***

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

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

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рубля за 1 евро (2012: 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рублей за 1 евро).

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

##### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

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

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

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### ***Векселя приобретенные***

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

##### ***Переклассификация финансовых активов***

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

##### ***Заемные средства***

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

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

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

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

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

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

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

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

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

##### ***Реструктурированные кредиты***

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

##### ***Основные средства***

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования:

	%
Банковское оборудование	12.5 - 25.0
Компьютерное оборудование и оргтехника	25.0 - 40.0
Мебель	4.5 - 16.7

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибыли и убытков.

##### ***Нематериальные активы***

Нематериальные активы включают в себя лицензии на программное обеспечение.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

##### ***Аренда***

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибыли и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибыли и убытков в периоде, в котором они были понесены.

##### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибыли и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### ***Оценочные обязательства***

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

##### ***Обязательства кредитного характера***

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

##### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### ***Налог на прибыль***

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

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

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



**КБ «Геобанк» (ООО)***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Наличные средства</i>	33,286	38,205
<i>Остатки на счетах в ЦБРФ (кроме обязательных резервов)</i>	44,275	157,005
<i>Корреспондентские счета в банках:</i>		
<i>Российской Федерации</i>	64,691	121,727
<i>других стран</i>	72,098	-
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	2,724	86
<b><i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i></b>	<b>217,074</b>	<b>317,023</b>

**6. Средства в других банках**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	110,034	200,085
<i>Учтенные банковские векселя</i>	78,784	98,253
<i>Прочие размещения средств в кредитных организациях</i>	839	607
<b><i>Итого средств в других банках</i></b>	<b>189,657</b>	<b>298,945</b>
<i>Краткосрочные</i>	189,657	298,945
<i>Долгосрочные</i>	-	-

**7. Кредиты и авансы клиентам**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	83,119	65,314
<i>Кредиты физическим лицам</i>	106,138	133,025
<b><i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i></b>	<b>189,257</b>	<b>198,339</b>
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(21,998)	(4,276)
<b><i>Итого кредитов и авансов клиентам</i></b>	<b>167,259</b>	<b>194,063</b>
<i>Краткосрочные</i>	69,857	68,846
<i>Долгосрочные</i>	97,402	125,217

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Остаток на 1 января 2012 года</i></b>	<b>1,525</b>	<b>2,517</b>	<b>4,042</b>
<i>Отчисления в резерв / (восстановление резерва) в течение года</i>	1,992	(1,758)	234
<b><i>Остаток за 31 декабря 2012 года</i></b>	<b>3,517</b>	<b>759</b>	<b>4,276</b>
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	1,122	16,600	17,722
<b><i>Остаток за 31 декабря 2013 года</i></b>	<b>4,639</b>	<b>17,359</b>	<b>21,998</b>

**КБ «Геобанк» (ООО)***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***8. Основные средства и нематериальные активы**

	<i>Оборудование</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Нематериаль- ные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаточная стоимость</b>				
<b>на 1 января 2013 года</b>	<b>5,087</b>	<b>1,876</b>	<b>187</b>	<b>7,150</b>
<b>Стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2013 года	8,516	1,876	408	10,800
Поступления за год	109	-	-	109
Перевод между категориями	94	(94)	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>8,719</b>	<b>1,782</b>	<b>408</b>	<b>10,909</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2013 года	(3,429)	-	(221)	(3,650)
Амортизационные отчисления	(1,100)	-	(41)	(1,141)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(4,529)</b>	<b>-</b>	<b>(262)</b>	<b>(4,791)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
<b>за 31 декабря 2013 года</b>	<b>4,190</b>	<b>1,782</b>	<b>146</b>	<b>6,118</b>

  

	<i>Оборудование</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Нематериаль- ные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаточная стоимость</b>				
<b>на 1 января 2012 года</b>	<b>5,383</b>	<b>1,942</b>	<b>228</b>	<b>7,553</b>
<b>Стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2012 года	7,843	1,942	408	10,193
Поступления за год	607	-	-	607
Перевод между категориями	66	(66)	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>8,516</b>	<b>1,876</b>	<b>408</b>	<b>10,800</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2012 года	(2,460)	-	(180)	(2,640)
Амортизационные отчисления	(969)	-	(41)	(1,010)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(3,429)</b>	<b>-</b>	<b>(221)</b>	<b>(3,650)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
<b>за 31 декабря 2012 года</b>	<b>5,087</b>	<b>1,876</b>	<b>187</b>	<b>7,150</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года оборудование стоимостью 1,502 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется (2012: 1,383 тыс. руб.).

Капитальные вложения представляют собой объекты основных средств, не готовые к вводу в эксплуатацию. С момента готовности к эксплуатации эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств, и по ним начинается начисление амортизации.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

**КБ «Геобанк» (ООО)***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***9. Прочие активы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Гарантийные платежи, перечисленные поставщикам услуг	81,036	82,734
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3,273	6,391
Прочая дебиторская задолженность	1,564	6,543
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(77)	(51)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>85,796</b>	<b>95,617</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	1,209	1,257
Предоплата за товары и услуги	560	432
Авансовые платежи по операционным налогам	381	585
Материальные запасы	95	100
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(27)	(27)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2,218</b>	<b>2,347</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>88,014</b>	<b>97,964</b>

Одним из направлений деятельности Банка является осуществление расчетов с поставщиками услуг по принятым платежам физических лиц за услуги операторов сотовой связи, коммунальных служб, интернет провайдеров и прочих услуг. Банк перечисляет гарантийные платежи поставщикам услуг в обеспечение проводимых операций.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>78</b>	<b>323</b>
Отчисления в резерв в течение года	49	20
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(23)	(265)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>104</b>	<b>78</b>

**10. Средства других банков**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	22,528	848
<b>Итого средств других банков</b>	<b>22,528</b>	<b>848</b>

**КБ «Геобанк» (ООО)***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***11. Средства клиентов**

	2013	2012
<b>Частные компании:</b>		
-Текущие/расчетные счета	207,036	426,362
-Срочные депозиты	2,060	3,194
<b>Физические лица:</b>		
-Текущие счета/счета до востребования	73,621	37,972
-Срочные вклады	3,062	1,527
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>285,779</b>	<b>469,055</b>
Краткосрочные	285,779	469,055
Долгосрочные	-	-

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 217,855 тыс. руб. (76.2%) приходились на десять крупнейших кредиторов (групп взаимосвязанных кредиторов) (2012: 220,444 тыс. руб. (47.0%)).

Средства клиентов привлечены, в основном, от российских организаций и граждан.

**12. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2013	2012
Векселя	325	3,003
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>325</b>	<b>3,003</b>
Краткосрочные	325	3,003
Долгосрочные	-	-

**13. Прочие обязательства**

	2013	2012
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками услуг и операторами по переводам денежных средств	75,078	158,651
Расчеты по пластиковым картам	12	3
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	1,911
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>75,090</b>	<b>160,565</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	1,900	1,664
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	356	464
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	173	1,068
Обязательства по взносам в систему страхования вкладов	63	36
Справедливая стоимость финансовых гарантий	39	281
Начисленные комиссионные расходы	-	1,800
Доходы будущих периодов по арендным платежам	-	6
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2,531</b>	<b>5,319</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>77,621</b>	<b>165,884</b>

## **14. Уставный капитал**

Уставный капитал сформирован за счет вкладов участников Банка в сумме 235,000 тыс. руб. (2012: 235,000 тыс. руб.) и разделен на доли. Размер доли участника в уставном капитале равен соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер и номинальная стоимость доли каждого участника приведены в Примечании 1. В данной финансовой отчетности уставный капитал отражен в сумме 281,560 тыс. руб. (2012: 281,560 тыс. руб.) с учетом корректировки на гиперинфляцию.

В соответствии с действующей редакцией Устава Банка, выкуп долей участников и прочие выплаты участникам производятся по усмотрению Банка.

Участник Банка вправе продать свою долю в уставном капитале либо ее часть одному или нескольким участникам Банка. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника по цене предложения третьему лицу в течение месяца со дня получения такого извещения. Если другие участники не использовали это право, то преимущественное право покупки имеет сам Банк. В случае если участники Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли (части доли), предлагаемой для продажи, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

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

## **15. Нераспределенная прибыль по российским нормам**

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 53,582 тыс. руб. (2012: 38,933 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 17,033 тыс. руб. (2012: 17,033 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 8,625 тыс. руб. (2012: 14,649 тыс. руб.).

## **16. Процентные доходы и расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b><i>Процентные доходы</i></b>		
<i>Средства в других банках</i>	18,771	15,242
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	35,211	29,626
<b><i>Итого процентных доходов</i></b>	<b>53,982</b>	<b>44,868</b>
<b><i>Процентные расходы</i></b>		
<i>Вклады физических лиц</i>	154	478
<i>Депозиты юридических лиц</i>	515	1,006
<b><i>Итого процентных расходов</i></b>	<b>669</b>	<b>1,484</b>
<b><i>Чистые процентные доходы</i></b>	<b>53,313</b>	<b>43,384</b>

**КБ «Геобанк» (ООО)***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***17. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за прием платежей в адрес поставщиков услуг	21,818	40,370
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	13,398	19,566
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	13,667	15,923
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1,360	1,356
Комиссия по выданным гарантиям	944	1,169
Прочее	3,377	3,422
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>54,564</b>	<b>81,806</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	14,974	30,388
Комиссия, уплаченная за прием платежей от дилеров	1,784	2,798
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	1,265	1,614
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	904	899
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	258	191
Прочее	1,336	1,773
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>20,521</b>	<b>37,663</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>34,043</b>	<b>44,143</b>

**18. Отчисления в резервы под обесценение**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	17,722	234
Прочие активы (Примечание 9)	49	20
<b>Итого отчислений в резервы под обесценение</b>	<b>17,771</b>	<b>254</b>

**19. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расходы на содержание персонала	40,029	45,242
Операционная аренда	21,592	23,292
Связь	19,556	21,470
Профессиональные услуги	4,329	4,001
Операционные налоги	3,338	3,721
Охрана	1,579	1,613
Ремонт и обслуживание	1,448	1,692
Амортизация основных средств и НМА	1,141	1,010
Административные расходы	688	895
Расходы по страхованию	256	247
Реклама и маркетинг	22	21
Прочее	1	3,031
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>93,979</b>	<b>106,235</b>

**КБ «Геобанк» (ООО)***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***20. Налог на прибыль**

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

	2013	2012
Текущий налог на прибыль	2,345	3,740
Возмещение по текущему налогу на прибыль от операций с собственными долями участия, отнесенное непосредственно на капитал	-	872
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(189)	367
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2,156</b>	<b>4,979</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2013 году составляла 20% (2012: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2013	2012
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>10,876</b>	<b>24,395</b>
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	2,175	4,879
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	10	107
Прочие невременные разницы	(29)	(7)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2,156</b>	<b>4,979</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2013	Изме- нение	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>			
- Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств кредитного характера	21	5	16
- Начисленные процентные доходы	105	105	-
- Справедливая стоимость срочных сделок и гарантий	8	(48)	56
- Основные средства	51	16	35
- Начисленные операционные расходы	380	47	333
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>565</b>	<b>125</b>	<b>440</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</b>			
- Начисленные процентные доходы	-	(11)	11
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	430	(53)	483
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>430</b>	<b>(64)</b>	<b>494</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>135</b>	<b>189</b>	<b>(54)</b>
<i>в том числе признаваемый в составе прибылей и убытков</i>	135	189	(54)

## 20. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
<i>Текущие налоговые активы</i>	5,657	544
<i>Отложенные налоговые активы</i>	135	-
<b><i>Итого налоговых активов</i></b>	<b>5,792</b>	<b>544</b>

## 21. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В Банке функционирует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов.

Система контроля и управления банковскими рисками является частью системы внутреннего контроля в Банке. Она включает в себя следующие процедуры:

- определение типичных банковских рисков для Банка;
- выявление факторов (причин) возникновения рисков;
- определение параметров и правил оценки и мониторинга каждого риска;
- определение пределов допустимых значений (лимитов) для параметров оценки риска;
- определение методов и процедур контроля риска и / или управления риском;
- распределение обязанностей и полномочий при управлении рисками;
- оценка эффективности системы контроля и управления рисками в Банке.

Внутренние документы Банка регламентируют порядок проведения и полномочия при проведении каждой из перечисленных процедур.

Банк осуществляет мониторинг рисков на постоянной основе. Правлению Банка с установленной периодичностью представляется управленческая отчетность по типичным для Банка рискам.

Типичными для Банка рисками являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски (валютный, процентный, фондовый риски), операционный риск, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации. В меньшей степени на Банк оказывает влияние страновой риск по причине незначительного объема операций с нерезидентами и в связи с отсутствием кредитов, предоставленных нерезидентам.

Управленческая отчетность рассматривается Правлением Банка ежемесячно по кредитному риску, риску потери ликвидности, рыночным рискам (валютному риску, процентному риску, фондовому риску); ежеквартально по операционному риску, правовому риску, риску потери деловой репутации, стратегическому риску, результатам проведения стресс-тестирования; ежедневно оценивается открытая валютная позиция, контролируется выполнение обязательных нормативов.



## **21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **21.1 Кредитный риск**

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

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

Анализ деятельности заемщика может основываться также на информации о величине его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам в банках, о достаточности этих сумм для покрытия расходов заемщика. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту и основного долга согласно условиям договора, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

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

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

**КБ «Геобанк» (ООО)***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***21. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

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

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	139,513	-	-	139,513	-	-	139,513
<i>Средства в других банках</i>	189,657	-	-	189,657	-	-	189,657
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	70,300	12,819	-	83,119	(1,265)	(3,374)	78,480
<i>Кредиты физическим лицам</i>	75,712	30,400	26	106,138	(12,577)	(4,782)	88,779
<i>Прочие финансовые активы</i>	85,796	77	-	85,873	(77)	-	85,796
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
<i>Финансовые гарантии</i>	4,721	-	-	4,721	-	-	4,721
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	304	-	-	304	-	-	304
<b>Итого</b>	<b>566,003</b>	<b>43,296</b>	<b>26</b>	<b>609,325</b>	<b>(13,919)</b>	<b>(8,156)</b>	<b>587,250</b>

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	121,813	-	-	121,813	-	-	121,813
<i>Средства в других банках</i>	298,945	-	-	298,945	-	-	298,945
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	65,314	-	-	65,314	-	(3,517)	61,797
<i>Кредиты физическим лицам</i>	132,658	367	-	133,025	(367)	(392)	132,266
<i>Прочие финансовые активы</i>	95,617	51	-	95,668	(51)	-	95,617
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
<i>Финансовые гарантии</i>	8,617	-	-	8,617	-	-	8,617
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	347	-	-	347	-	-	347
<b>Итого</b>	<b>723,311</b>	<b>418</b>	<b>-</b>	<b>723,729</b>	<b>(418)</b>	<b>(3,909)</b>	<b>719,402</b>

**Кредиты и авансы клиентам**

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

	<b>За 31 декабря 2013 года</b>			<b>За 31 декабря 2012 года</b>		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	70,300	-	-	64,061	1,253
<i>Кредиты физическим лицам</i>	75,629	83	-	120,226	12,419	13
<b>Итого</b>	<b>75,629</b>	<b>70,383</b>	<b>-</b>	<b>120,226</b>	<b>76,480</b>	<b>1,266</b>

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

У Банка нет реструктурированных и просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

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

### *Средства в других банках и вложения в долговые обязательства*

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

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<b>A- до AAA</b>	<b>BBB- до BBB+</b>	<b>BB- до BB+</b>	<b>B- до B+</b>	<b>Не присвоен</b>	<b>Итого</b>
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах</i>	-	-	92,128	24,104	23,281	139,513
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	40,000	50,673	20,200	110,873
<i>Учтенные банковские векселя</i>	-	-	49,660	29,124	-	78,784
<b><i>Итого</i></b>	-	-	<b>181,788</b>	<b>103,901</b>	<b>43,481</b>	<b>329,170</b>

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<b>A- до AAA</b>	<b>BBB- до BBB+</b>	<b>BB- до BB+</b>	<b>B- до B+</b>	<b>Не присвоен</b>	<b>Итого</b>
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	-	17,416	80,022	24,375	121,813
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	50,008	60,640	60,028	30,016	200,692
<i>Учтенные банковские векселя</i>	-	9,890	68,856	19,507	-	98,253
<b><i>Итого</i></b>	-	<b>59,898</b>	<b>146,912</b>	<b>159,557</b>	<b>54,391</b>	<b>420,758</b>

### *Концентрации кредитного риска*

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составил 33,701 тыс. руб. или 11% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 23,712 тыс. руб. или 8%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 33,701 тыс. руб. или 11% капитала Банка (2012: не было крупных кредитных рисков), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 26.

Все кредиты и авансы на 31 декабря 2013 и 2012 года предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением остатков на корреспондентских счетах Банка в VTB Bank (Германия) в размере 72,098 тыс. руб. за 31 декабря 2013 года.

**КБ «Геобанк» (ООО)***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2013 и 2012 годов.

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Услуги</i>	<i>Научные исследования</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>						
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	139,513	-	-	-	-	<b>139,513</b>
<i>Средства в других банках</i>	189,657	-	-	-	-	<b>189,657</b>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	78,480	-	-	-	<b>78,480</b>
<i>Кредиты физическим лицам</i>	-	-	-	-	88,779	<b>88,779</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>	85,796	-	-	-	-	<b>85,796</b>
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>						
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	1,083	3,638	-	<b>4,721</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	-	-	304	<b>304</b>
<b>Итого</b>	<b>414,966</b>	<b>78,480</b>	<b>1,083</b>	<b>3,638</b>	<b>89,083</b>	<b>587,250</b>

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Услуги</i>	<i>Научные исследования</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>						
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	121,813	-	-	-	-	<b>121,813</b>
<i>Средства в других банках</i>	298,945	-	-	-	-	<b>298,945</b>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	61,797	-	-	-	<b>61,797</b>
<i>Кредиты физическим лицам</i>	-	-	-	-	132,266	<b>132,266</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>	95,617	-	-	-	-	<b>95,617</b>
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>						
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	-	8,617	-	<b>8,617</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	-	-	347	<b>347</b>
<b>Итого</b>	<b>516,375</b>	<b>61,797</b>	<b>-</b>	<b>8,617</b>	<b>132,613</b>	<b>719,402</b>

## **21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **21.2 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Подразделением, ответственным за управление риском ликвидности, является Казначейство.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованием внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- стресс–тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов за 2013 и 2012 года.

	<i><b>Н2</b></i>	<i><b>Н2</b></i>	<i><b>Н3</b></i>	<i><b>Н3</b></i>	<i><b>Н4</b></i>	<i><b>Н4</b></i>
	<i><b>2013</b></i>	<i><b>2012</b></i>	<i><b>2013</b></i>	<i><b>2012</b></i>	<i><b>2013</b></i>	<i><b>2012</b></i>
	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>
<i><b>31 декабря</b></i>	72.8	82.5	95.8	87.9	21.9	33.1
<i><b>Среднее</b></i>	78.6	75.1	88.5	89.1	31.5	28.1
<i><b>Максимум</b></i>	84.7	87.9	96.5	98.5	36.2	37.9
<i><b>Минимум</b></i>	70.5	61.3	74.9	79.4	21.5	19.2
	<i><b>min</b></i>	<i><b>min</b></i>	<i><b>min</b></i>	<i><b>min</b></i>	<i><b>max</b></i>	<i><b>max</b></i>
<i><b>Лимит</b></i>	<i><b>15%</b></i>	<i><b>15%</b></i>	<i><b>50%</b></i>	<i><b>50%</b></i>	<i><b>120%</b></i>	<i><b>120%</b></i>

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данной таблице не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	22,528	-	-	-	<b>22,528</b>
<i>Средства клиентов</i>	280,660	3,014	2,259	-	<b>285,933</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	325	-	-	-	<b>325</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	75,090	-	-	-	<b>75,090</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b>	<b>378,603</b>	<b>3,014</b>	<b>2,259</b>	<b>-</b>	<b>383,876</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	304	-	-	-	<b>304</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	4,721	-	-	-	<b>4,721</b>

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	848	-	-	-	<b>848</b>
<i>Средства клиентов</i>	464,337	4,800	-	-	<b>469,137</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	3,003	-	-	-	<b>3,003</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	160,565	-	-	-	<b>160,565</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b>	<b>628,753</b>	<b>4,800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>633,553</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	347	-	-	-	<b>347</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	8,617	-	-	-	<b>8,617</b>

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

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

**21. Управление финансовыми рисками (продолжение)****21.3 Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Процентный риск**

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки;
- гэлп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала).

В таблице ниже приведен анализ процентного гэлпа Банка за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
<i>Средства в других банках</i>	139,887	48,931	-	-	188,818
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	19,358	50,499	97,402	167,259
<b>Итого процентных активов</b>	<b>139,887</b>	<b>68,289</b>	<b>50,499</b>	<b>97,402</b>	<b>356,077</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
<i>Срочные средства клиентов</i>	2,978	2,144	-	-	5,122
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>2,978</b>	<b>2,144</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,122</b>
<b>Процентный ГЭП</b>	<b>136,909</b>	<b>66,145</b>	<b>50,499</b>	<b>97,402</b>	<b>350,955</b>
<i>Коэффициент взвешивания</i>	1%	1%	3.50%	8%	
<i>Скорректированный процентный гэлп</i>	1,369	661	1,767	7,792	11,589
<b>Коэффициент процентного риска</b>	<b>0.46%</b>	<b>0.22%</b>	<b>0.59%</b>	<b>2.61%</b>	<b>3.88%</b>

**КБ «Геобанк» (ООО)***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Процентные активы</i></b>					
<i>Средства в других банках</i>	200,085	98,253	-	-	298,338
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	24,317	32,985	11,544	125,217	194,063
<b><i>Итого процентных активов</i></b>	<b>224,402</b>	<b>131,238</b>	<b>11,544</b>	<b>125,217</b>	<b>492,401</b>
<b><i>Процентные обязательства</i></b>					
<i>Срочные средства клиентов</i>	9,947	4,718	-	-	14,665
<b><i>Итого процентных обязательств</i></b>	<b>9,947</b>	<b>4,718</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,665</b>
<b><i>Процентный ГЭП</i></b>	<b>214,455</b>	<b>126,520</b>	<b>11,544</b>	<b>125,217</b>	<b>477,736</b>
<i>Коэффициент взвешивания</i>	1%	1%	3.50%	8%	
<i>Скорректированный процентный гэд</i>	2,145	1,265	404	10,017	13,831
<b><i>Коэффициент процентного риска</i></b>	<b>0.74%</b>	<b>0.44%</b>	<b>0.14%</b>	<b>3.46%</b>	<b>4.77%</b>

При условии, что имеющиеся по состоянию за 31 декабря 2013 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2012: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 949 тыс. руб. (2012: 954 тыс. руб.).

***Валютный риск***

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

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



**КБ «Геобанк» (ООО)***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

<b>За 31 декабря 2013 года</b>				
	<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>Итого</b>
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	124,246	15,602	77,226	217,074
Средства в других банках	188,868	769	20	189,657
Кредиты и авансы клиентам	167,259	-	-	167,259
Прочие финансовые активы	82,523	3,273	-	85,796
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>562,896</b>	<b>19,644</b>	<b>77,246</b>	<b>659,786</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства банков	21,960	568	-	22,528
Средства клиентов	192,051	18,047	75,681	285,779
Выпущенные долговые ценные бумаги	325	-	-	325
Прочие финансовые обязательства	75,073	13	4	75,090
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>289,409</b>	<b>18,628</b>	<b>75,685</b>	<b>383,722</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>273,487</b>	<b>1,016</b>	<b>1,561</b>	<b>276,064</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>5,025</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,025</b>

  

<b>За 31 декабря 2012 года</b>				
	<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>Итого</b>
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	301,469	10,540	5,014	317,023
Средства в других банках	298,338	607	-	298,945
Кредиты и авансы клиентам	194,063	-	-	194,063
Прочие финансовые активы	95,485	112	20	95,617
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>889,355</b>	<b>11,259</b>	<b>5,034</b>	<b>905,648</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства банков	652	196	-	848
Средства клиентов	458,208	8,201	2,646	469,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,003	-	-	3,003
Прочие финансовые обязательства	160,220	295	50	160,565
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>622,083</b>	<b>8,692</b>	<b>2,696</b>	<b>633,471</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>267,272</b>	<b>2,567</b>	<b>2,338</b>	<b>272,177</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>8,964</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,964</b>

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	<b>За 31 декабря 2013 года</b>		<b>За 31 декабря 2012 года</b>	
Доллары США	10%	81	10%	205
Евро	10%	125	10%	187

## **21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### ***Ограничения анализа чувствительности***

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

## **22. Внебалансовые и условные обязательства**

### ***Судебные разбирательства***

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

### ***Налоговое законодательство***

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

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

### ***Обязательства по операционной аренде***

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Менее 1 года</i>	4,272	7,022
<i>От 1 года до 5 лет</i>	-	624
<b><i>Итого обязательств по операционной аренде</i></b>	<b>4,272</b>	<b>7,646</b>

### ***Обязательства кредитного характера***

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

## **22. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Финансовые гарантии выданные</i>	4,721	8,617
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	304	347
<b><i>Итого обязательств кредитного характера</i></b>	<b>5,025</b>	<b>8,964</b>

## **23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих 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.

**КБ «Геобанк» (ООО)***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***24. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2013 и 2012 года.

	Основной участник и его аффилированные лица	Основной участник и его аффилированные лица	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	3,000	-	-	-
Выдано кредитов в течение года	-	-	93	3,006	-	-
Погашено кредитов в течение года	-	-	(329)	(6)	-	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,764</b>	<b>3,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>400</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>40</b>	<b>40</b>
<b>Средства клиентов:</b>						
Остаток на 1 января	43,481	34,446	12,588	4,580	752	743
Включение в состав связанных сторон	-	4,813	-	-	-	-
Получено средств в течение года	1,133,191	605,663	57,630	52,039	3,726	9,335
Выплачено средств в течение года	(1,050,037)	(601,441)	(37,519)	(44,031)	(4,090)	(9,326)
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	<b>126,635</b>	<b>43,481</b>	<b>32,699</b>	<b>12,588</b>	<b>388</b>	<b>752</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>415</b>	<b>909</b>	<b>17</b>	<b>175</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>33,498</b>	<b>35,570</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Краткосрочное вознаграждение</b>	<b>1,011</b>	<b>930</b>	<b>3,723</b>	<b>4,255</b>	<b>92</b>	<b>706</b>

Прочие связанные стороны представлены близкими родственниками ключевого управленческого персонала.

## **25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

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

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

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

### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

### ***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

## КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

### 26. Управление капиталом

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 47.2% (2012: 42.6%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 61% и 46% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель I был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	2013	2012
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	281,560	281,560
Нераспределенная прибыль	16,991	8,271
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>298,551</b>	<b>289,831</b>
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>298,551</b>	<b>289,831</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитный риск	489,616	631,820
Рыночный риск	-	-
<b>Итого активов, взвешенных с учетом рисков</b>	<b>489,616</b>	<b>631,820</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>61%</b>	<b>46%</b>

### 27. События после отчетной даты

В июне 2014 года филиалы Банка в городах Санкт-Петербург и Нижний Новгород были закрыты.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 20 июня 2014 года.

Председатель Правления

Коваль Ю.А.



Главный бухгалтер

Щербакова Е.С.

Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью  
47 (Сорок семь) листов  
Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрагалин Р.У.



A handwritten signature in blue ink, likely belonging to R. U. Bayragalin, is written over the stamp and the text "Байрагалин Р.У.".