

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО по состоянию на конец 31 декабря 2013 года (за 2013 год).

1. Основная деятельность Банка

КБ «Еврокредит» (ООО) – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью в 1994 году.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

В настоящее время Банк работает на основании банковских лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации:

- №2957 выдана Центральным Банком России 25.07.2012г. на право осуществления следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:
 - привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.
- №2957 выдана Центральным Банком России 25.07.2012г. на право осуществления следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:
 - привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - выдача банковских гарантий;
 - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- №2957 от 30.03.2001г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций: право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, иные операции с драгоценными металлами.

ОГРН - 1027739648815.

ИНН – 7701013346.

КПП - 775001001.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 867 от 26.08.2005г.

Банк зарегистрирован и фактически расположен по следующему адресу: Российская Федерация, 105082, г.Москва, ул. Бакунинская, д.80, стр.1.

По состоянию на дату составления отчётности Банк имеет 2 филиала: в г.Санкт-Петербург и в г.Йошкар-Ола (открыт в 2013 году), а также 4 дополнительных офиса:

- Филиал "Санкт-Петербург" - г.Санкт-Петербург, Саперный пер., д. 12, лит.А, пом. 36Н;
- Филиал "Марийский" - Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул. Чехова, д. 12;

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

- Дополнительный офис «Химки» – Московская область, г.Химки, ул.Репина, д.2/27;
- Дополнительный офис «Тверской»- г.Москва, 1-й Тверской-Ямской переулок, д.11;
- Дополнительный офис «Преображенский» - г.Москва, ул. Атарбекова, д.4;
- Дополнительный офис «Подрезково» - Московская область, г.Химки, мкр.Подрезково, ул. Центральная, д.6, корп.2;
- Операционная касса - автомобильный салон «Ситроен Отрадное» - ул. Поморская, д.3.

Среднесписочная численность персонала в 2013 году составила 144 человек, в том числе численность основного управленческого персонала 10 человек. В 2012 году соответственно 126 и 7 человек.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка.

В состав Совета директоров входят 5 человек. Председатель и члены Совета директоров долями Банка не владеют.

Исполнительными органами Банка являются: Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Председателе Правления. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. Председателем Правления Банка «Еврокредит» (ООО) является Печалов Дмитрий Владимирович.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Советом директоров Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Совета директоров Банка. В состав Правления Банка входят 3 человека:

Председатель Правления – Печалов Дмитрий Владимирович;
Заместитель Председателя Правления – Глухих Сергей Викторович;
Член Правления - Родин Владимир Борисович.

По состоянию на отчетную дату Председатель и члены Правления долями Банка не владели.

По состоянию на дату подписания настоящей отчетности следующие члены Правления владеют долями Банка:

Печалов Дмитрий Владимирович – 0,62%;
Глухих Сергей Викторович – 0,32%;

По состоянию на конец отчетного периода следующие участники владели более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка:

Участники Банка	31/12/2013, %	31/12/2012, %
ООО «ТехноСоюз»	18,34	18,34
ООО «ЕВРОИНФОРМ»	18,33	18,33
ООО «ЦФТ «Меркурий»	18,33	18,33
ООО «КВИЦ»	15,01	15,01
ООО «Контакт»	10,00	10,00
Прочие (менее 5%), в том числе:		
Негосударственные организации (РФ)	19,99	19,99
ИТОГО:	100,00	100,00

По состоянию на дату подписания настоящей отчетности участник Банка, владевший долей 0,94% уступил свою долю членам Правления Банка, как указано выше. При этом структура долей участников существенным образом не изменилась.

Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Конечными инвесторами, владеющими более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка через владение дочерними компаниями – непосредственными участниками Банка, по состоянию на конец отчётного периода являлись:

Инвесторы	31/12/2013, %	31/12/2012, %
Печалов Д.В.	15,546	9,165
Глухих С.В.	9,506	7,620
Башкатова О.И.	9,170	9,170
Иванюк И.Б.	9,170	9,170
Глухих В.К.	9,061	9,061
Малахов А.В.	6,110	4,583
Голубенко И.Б.	6,110	4,583
Розенфельд Т.Н.	6,110	4,583
Гумеров Ф.Ф.	6,000	6,000
Чибор Е.В.	5,998	5,998
Грошев А.В.	5,165	9,165
Курамжин В.А.	5,018	11,686
Прочие (менее 5% каждый)	7,036	9,216
ИТОГО:	100,000	100,000

По состоянию на дату подписания настоящей отчётности структура долей инвесторов изменилась следующим образом:

Инвесторы	27/06/2014, %	31/12/2013, %
Печалов Д.В.	16,166	15,546
Глухих С.В.	9,826	9,506
Иванюк И.Б.	9,170	9,170
Башкатова О.И.	9,170	9,170
Глухих В.К.	9,012	9,061
Розенфельд Т.Н.	6,110	6,110
Голубенко И.Б.	6,110	6,110
Малахов А.В.	6,110	6,110
Гумеров Ф.Ф.	6,000	6,000
Чибор Е.В.	5,998	5,998
Грошев А.В.	5,165	5,165
Курамжин В.А.	4,763	5,018
Прочие (менее 5% каждый)	6,400	7,036
ИТОГО:	100,000	100,000

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое и валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

В 2013г. развитие российского финансового рынка было связано с экономической ситуацией в стране, где наблюдалась тенденция к снижению темпов роста по всем отраслям. В связи с негативными тенденциями Министерство экономического развития Российской Федерации в 2013 году пересмотрело прогноз социально-экономического развития страны до 2030 года, существенно снизив все основные прогнозные экономические показатели.

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

По итогам 2013 года рост ВВП составил 1,3% (66 689,1 млрд. рублей в ценах на конец 2013 года), что существенно ниже запланированного значения. Индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам деятельности составил всего 0,5% в годовом исчислении. Индекс промышленного производства в годовом исчислении составил 100,3, а инвестиции в основной капитал – 99,7. Наибольший рост валовой добавочной стоимости в 2013 году был зафиксирован в финансовой деятельности – на 12,0% (19,6% в 2012 году). Рост валовой добавочной стоимости в торговле составил 1,1% (3,8% в 2012 году), в добыче полезных ископаемых – 0,9% (1,6%), а по отрасли строительства произошло сокращение на 2,4% после роста на 2,5% в 2012.

С 1 сентября 2013 года в России официально начал работать мегарегулятор всего финансового рынка, созданный на базе Банка России. Помимо надзора за коммерческими банками, в его обязанности входит контроль за небанковскими финансовыми организациями, включая страховые компании, компании по управлению активами, пенсионные фонды, брокерские компании, микрофинансовые организации. В конце 2012 года правительство приняло решение об интеграции Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) и ЦБ. По итогам работы за 2013 год Банком России было отозвано свыше 40 лицензий на осуществление банковских операций, в том числе и у крупных кредитных организаций. В совокупности с политикой Банка России в отношении курса национальной валюты это привело к резкому повышению спроса на иностранную валюту у населения: в декабре спрос на иностранную валюту повысился в 3,6 раза до 4,3 млрд. долларов (в эквиваленте), в т.ч. на доллары США спрос вырос в 13 раз. В годовом выражении спрос на иностранную валюту в стране вырос в 1,5 раза. При этом объем вкладов физических лиц в банки по итогам 2013 года вырос на 13,34% до 16 021,4 млрд. рублей.

Ключевая ставка Банка России на конец 2013 года составила 5,5%. Ставки по межбанковским кредитам на один день были близки к операциям однодневного РЕПО с Банком России.

В целом по 2013 году наблюдался умеренный рост объемов операций по однодневным МБК. Структура денежного рынка по срокам, валютам и регионам, сложившаяся в предшествующие периоды, сохранилась. Динамика ставок по операциям межбанковского кредитования характеризовалась теми же сезонными закономерностями, что и в предыдущие годы: падение ставок МБК в начале года с их последующим ростом. Доля операций однодневного МБК в структуре межбанковских кредитов в 2013 году составила 91%, что близко к показателю предшествующего периода.

На кредитном рынке присутствует устойчивая тенденция к росту объемов по операциям кредитования. По данным Банка России, за первые девять месяцев 2013 года банки выдали россиянам кредитов на 9,4 триллиона рублей. Это на 21,5 % больше, чем за аналогичный период 2012 года. Юридические лица получили кредитов на 21,99 триллиона рублей — на 10,1 % больше, чем с января по сентябрь 2012 года. Однако сохранилась и тенденция к увеличению доли просроченных кредитов в структуре ссудной задолженности. Так, рост количества просроченных кредитов физических лиц за период с января по сентябрь 2013 года составил 35 %, Стоимость просроченных кредитов достигла 422,5 миллиарда рублей. В начале 2013 года объем просроченных кредитов достигал 291 миллиарда рублей.

Наиболее активно в 2013 году развивался рынок потребительского кредитования. С января по ноябрь 2013 года прирост выданных потребительских кредитов составил 26%. Это привело к высокой закредитованности населения, что заставило регулятор принимать меры по ограничению данного сегмента кредитного рынка. В частности, Банк России ужесточил подход к созданию резервов по потребительским кредитам, а также ввел повышенные коэффициенты риска при расчете достаточности капитала в зависимости от ставки. В конце 2013 года Президент России подписал закон «О потребительском кредите», который наделил Банк России правом регулировать ставки по потребительским кредитам.

Помимо ограничения ставок по кредитам Банк России также получил возможность ограничивать максимальные ставки по вкладам физических лиц, однако, пока еще только в случае, если действия кредитной организации нанесли вред вкладчикам. На остальные кредитные организации распространяются лишь рекомендательные меры по ограничению ставок по вкладам. Рекомендуемая максимальная ставка по вкладам для физических лиц не должна превышать среднюю ставку десяти ведущих банков по объему вкладов населения более чем на 2 процентных пункта. Кроме этого, регулятор также может запрещать открывать банковские счета физических лиц, если в деятельности кредитной организации обнаружены признаки высокой вовлеченности в проведение сомнительных операций.

В конце 2013 года было зафиксировано резкое колебание курсов иностранных валют с тенденцией к устойчивому росту их стоимости по отношению к рублю: официальный курс доллара за 2013 год вырос на 7,76% (с 30,3727 рублей на 01.01.2013 до 32,7292 на 31.12.2013), курс евро вырос на 11,79% (с 40,2286 рублей на 01.01.2013 до 44,9699 рублей на 31.12.2013).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что российский финансовый рынок в 2013 году сохранил свою устойчивость, несмотря на большое давление внешних и внутренних факторов, продолжая обеспечивать перераспределение финансовых ресурсов в национальной экономике.

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

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

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка потенциального дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной. Банк не является участником группы.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Банк придерживался той же учетной политики и методов расчетов, которые использовались в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация - предприятия специального назначения».

3. Основы представления отчётности (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах диапазона по спросу и предложению, которую руководство считает равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котировочной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2013 года или после этой даты), 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 прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке 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.

3. Основы представления отчётности (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность.

Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов.

Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12.

Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие в соответствии с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Данные измененные стандарты не оказали воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали воздействия на финансовую отчетность Банка.

3. Основы представления отчётности (продолжение)

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк ещё не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32 (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. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Банк.

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). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели 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.

3. Основы представления отчётности (продолжение)

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 данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 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.

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.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов (изменений), их воздействий на Банк и сроки их принятия Банком.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

4. Принципы учетной политики

Для составления данной отчетности применялись следующие принципы учетной политики:

Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)***Средства в банках***

Средства в банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают: торговый портфель финансовых активов и прочие финансовые активы, при первоначальном признании учитываемые Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговый портфель финансовых активов – это финансовые инструменты, которые приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, как правило, не превышающего 12 месяцев.

Первоначально торговые финансовые активы учитываются по стоимости приобретения (включая прямые затраты по приобретению) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок спроса на активном рынке.

Там, где информация о рыночных котировках недоступна или рынок не является активным, Руководство применяет модели оценки справедливой стоимости активов, основанные на анализе доступной информации о прошедших торгах не позднее месяца до отчетной даты или применения методик дисконтированной оценки потоков экономических выгод, ассоциируемых с владением торговым финансовым инструментом.

Доходы и расходы по операциям с торговыми финансовыми активами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми финансовыми активами.

Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми финансовыми активами.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка, отражаются на дату совершения сделки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставленные в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги финансовой отчетности. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Драгоценные металлы

Золото и иные драгоценные металлы отражаются в балансе по текущим ценам покупки, с дисконтом к ценам Лондонской биржи металлов.

Предоставленные кредиты и авансы, резерв под обесценение кредитов

Финансовые активы, созданные Банком в виде предоставления денежных средств непосредственно заемщику, организатору синдицированного кредита или купленные Банком, с целью получения фиксированных или определяемых платежей в течение срока до погашения финансового инструмента непосредственно от должника, классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость рассчитана с учетом эффективных, а, где необходимо, и рыночных процентных ставок.

Балансовая стоимость кредитов, предоставленных по эффективным процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок аналогичных кредитов, действовавших на дату предоставления кредита, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам.

Разница между балансовой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Приобретенные ссуды

Ссуды, которые были приобретены у другого заимодавца после даты их предоставления, классифицируются в качестве кредитов или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Приобретенные ссуды, классифицированные в качестве кредитов, отражаются в соответствии с принципами учета предоставленных кредитов.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам или финансовые активы, удерживаемые до погашения в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой, стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии, для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов. При наличии стандартных условий расчетов покупка финансовых активов отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля за вычетом накопленного износа и обесценения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и накопленного износа на дату выбытия.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации.

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Недвижимость	2-10
Автомобили	10-20
Компьютеры и оргтехника	20-25
Прочее оборудование	10-25

Операционная аренда

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в выбытиях собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за период включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012г.: 40,2286 рубля за 1 евро).

В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая прямые затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

В настоящее время Российская Федерация не рассматривается в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Однако до 1 января 2003 года по определению МСФО29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов гиперинфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже представлены коэффициенты пересчета за пять лет, заканчивающихся 31 декабря:

1998	2,24
1999	1,64
2000	1,37
2001	1,15
2002	1,00

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки. При индексировании Банк провел оценку потенциального обесценения этих активов, и, где это было необходимо, их стоимость была снижена до их возмещаемой стоимости.

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Отчисления в Пенсионный фонд

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31/12/2013	31/12/2012
Наличные средства в кассе и обменных пунктах Банка	351 033	354 609
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	65 063	103 673
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	253 571	22 666
Корреспондентские счета в COMMERZBANK AG, Германия	34 255	30 937
Итого денежных средств и их эквивалентов	703 922	511 885

Географический анализ и анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

6. Драгоценные металлы

	31/12/2013	31/12/2012
Золото в собственном хранилище	2 149	19 097
Палладий в собственном хранилище	1 022	943
Серебро в собственном хранилище	65	92
Монеты из драгоценных металлов	69	86
Итого драгоценных металлов	3 305	20 218

7. Средства в других банках

	31/12/2013	31/12/2012
Депозиты размещённые в Банке России на срок до 1 месяца	170 000	470 116
Межбанковские кредиты размещённые в российских банках на срок до 1 месяца	275 137	-
Итого средств в других банках	445 137	470 116

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	примечание	31/12/2013	31/12/2012
Торговый портфель ценных бумаг		207 832	29 652
Производные инструменты	24	-	48
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		207 832	29 700

В состав торгового портфеля ценных бумаг входят высоколиквидные векселя российских коммерческих банков:

	31/12/2013	31/12/2012
ПРОСТЫЕ ВЕКСЕЛЯ:		
ОАО «АК БАРС» БАНК	59 247	-
ОАО «УБРиР»	49 645	-
ОАО "Ханты-Мансийский банк"	49 593	-
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	49 347	9 894
ОАО БАНК «ПЕТРОКОММЕРЦ»	-	9 890
ОАО «Россельхозбанк»	-	9 868
Итого финансовых активов, оцениваемых	207 832	29 652

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

9. Кредиты и авансы клиентам

	31/12/2013	31/12/2012
Текущие кредиты	2 457 755	2 178 550
Просроченные кредиты	8 102	2 303
Учтенные векселя	-	17 186
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(41 785)	(38 416)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 424 072	2 159 623

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за год:

	кредиты организа- циям	кредиты частным лицам	Векселя	ВСЕГО
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2011	23 069	1 894	8 751	33 714
Отчисление в (восстановление) резерв под обесценение кредитов и авансов	11 588	1 006	(7 892)	4 702
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2012	34 657	2 900	859	38 416
Отчисление в (восстановление) резерв под обесценение кредитов и авансов	4 381	(153)	(859)	3 369
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2013	39 038	2 747	-	41 785

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности, а также видов деятельности заёмщиков:

	31/12/2013		31/12/2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Негосударственные коммерческие организации				
- оптовая и розничная торговля	1 753 630	71,1	1 595 034	72,6
- промышленность (пищевая)	314 615	12,8	50 000	2,3
- операции с недвижимостью	90 856	3,7	64 342	2,9
- сельское хозяйство	25 633	1,0	16 330	0,7
- финансовая деятельность	4 809	0,2	17 186	0,8
- прочее	74 257	3,0	263 983	12,0
Частные лица	202 057	8,2	191 164	8,7
Итого кредитов и авансов клиентам	2 465 857		2 198 039	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года 20 заемщиков (связанных групп заемщиков) Банка имеют совокупную задолженность с общей суммой 1 493 894 тысячи рублей (31.12.2012г. – 26 заемщиков 1 236 844 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 60,6% от общего кредитного портфеля (31.12.2012г. – 56,2%).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

10. Основные средства

	Авто- мобили	Кассовое оборудо- вание и техника	Компью- теры и орг- техника	Прочее оборудо- вание и мебель	Итого
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	5 672	2 545	1 372	1 514	11 103
Первоначальная стоимость					
Остаток на 31 декабря 2011 года	6 882	3 609	2 331	2 868	15 690
Поступления	-	48	106	121	275
Остаток на 31 декабря 2012 года	6 882	3 657	2 437	2 989	15 965
Поступления	-	180	1 020	407	1 607
Выбытия	-	(68)	(30)	(350)	(448)
Остаток на 31 декабря 2013 года	6 882	3 769	3 427	3 046	17 124
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2011 года	(1 210)	(1 064)	(959)	(1 354)	(4 587)
Амортизационные отчисления	(778)	(466)	(356)	(555)	(2 155)
Остаток на 31 декабря 2012 года	(1 988)	(1 530)	(1 315)	(1 909)	(6 742)
Амортизационные отчисления	(766)	(477)	(489)	(572)	(2 304)
Выбытия	-	68	30	187	285
Остаток на 31 декабря 2013 года	(2 754)	(1 939)	(1 774)	(2 294)	(8 761)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	4 894	2 127	1 122	1 080	9 223
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	4 128	1 830	1 653	752	8 363

11. Прочие активы

	31/12/2013	31/12/2012
Требования к АКБ "Славянский банк» (ЗАО) (лицензия отозвана, в стадии ликвидации)	4 413	4 095
Предоплата за операционную аренду	1 511	1 424
Требования по недостаче	1 005	1 005
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	304	381
Предоплата по налогам	2	1 243
Прочее	3 954	2 156
За вычетом резерва под прочие активы	(5 516)	(5 188)
Итого прочих активов	5 673	5 116

Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы за год:

Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	5 435
Чистое восстановление резерва под обесценение прочих активов 2012 году	(247)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	5 188
Чистые отчисления в резерв под обесценение прочих активов 2013 году	330
Списано активов за счёт резерва	(2)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	5 516

12. Средства клиентов

	31/12/2013	31/12/2012
Государственные коммерческие предприятия		
Текущие/расчетные счета	21 615	21 288
Негосударственные коммерческие организации		
Текущие/расчетные счета	1 030 042	958 841
Срочные депозиты	1 356	5
Негосударственные некоммерческие организации		
Текущие/расчетные счета	10 213	9 052
Юридические лица – нерезиденты РФ		
Текущие/расчетные счета	258	239
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	144 526	92 973
Срочные вклады	1 909 194	1 616 970
Прочие организации и индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	864	1 912
Итого средств клиентов	3 118 068	2 701 280

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые бумаги на 31.12.2013г. представлены процентными векселями, выпущенными Банком на различные сроки в рублях от 2 месяцев до 1 года, в долларах США и Евро до 1 года на сумму 427 794 тысячи рублей с учетом начисленных процентов на отчетную дату (31.12.2012г. – 260 940 тыс. руб.).

По некоторым векселям, выпущенным в пользу граждан, в дополнение заключены соглашения согласно которым:

- проценты по векселю (суммы к выплате), начисляются на счёт векселедержателя за вычетом налога на доходы физического лица;

- стороны пришли к договору, что Векселедержатель не вправе отчуждать вексель и (или) обременять его. В случае нарушения данного условия Векселедержатель берёт на себя обязательство поставить в известность нового векселедержателя о сумме выплаченных процентов по данному векселю на дату его отчуждения, обременения, а Банк выплачивает сумму начисленных процентов за вычетом ранее начисленных и выплаченных процентов.

Наличие дополнительных соглашений с первичным векселедержателем не налагает ограничений на вексельное обязательство Банка перед другими векселедержателями в силу природы векселя, поэтому до момента предъявления векселей они учитываются по амортизированной стоимости, а выплаченные проценты в составе «Кредитов и авансов клиентам» Примечание 9.

По состоянию на 31.12.2013г. в Банке числятся 2 векселя (номинированных в Евро) с условием ежемесячной выплаты процентов. Общая стоимость таких векселей составила 2 698 тыс. руб. (31.12.2012г. 7 векселей (номинированных в рублях, долларах США и евро) на 21 425 тыс. руб.) Начисленные и выплаченные проценты по этим векселям на 31.12.2013г. составили – 52 тыс. руб. (31.12.2012г. – 801 тыс. руб.)

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

14. Средства других банков

Средства других банков на 31.12.2013г. представлены остатком по корреспондентскому счёту Лоро российского банка в размере 15 тыс. руб. (31.12.2012 – то же).

15. Прочие заёмные средства

Прочие заёмные средства представлены долгосрочными субординированными займами с ежеквартальной выплатой процентов, привлечёнными Банком от российских негосударственных коммерческих организаций:

Номер займа	Валюта	Сумма (тыс. руб.)	Дата привлечения	Срок привлечения	Ставка*	Элемент капитала
1.	Руб.	15 000	Авг 2012	10 лет	14,00%	с сен 2012
2.	Руб.	15 000	Окт 2012	10 лет	9,07%	с окт 2012
3.	Руб.	30 000	Дек 2012	10 лет	9,00%	с янв 2013
Общая сумма		60 000	-	-	-	

*Процентная ставка по условиям займов может быть пересмотрена.

Такие депозиты не могут быть возвращены Банком его владельцам до конца срока действия договоров, а условия соответствия их элементам собственных средств (капитала) Банка, контролируются Банком России Примечание 23.

Банк не корректировал балансовую стоимость этого финансового инструмента, так как информация о процентных ставках по субординированным депозитам, привлекаемым кредитными организациями, носит закрытый характер. Таким образом, определить рыночную процентную ставку для субординированных депозитов Банк считает невозможным, так же как и применить рыночную процентную ставку по привлеченным депозитам ввиду существенного отличия данных финансовых инструментов. Условия привлечения

Начисленные на 31.12.2012 проценты по указанным займам в общем размере 1 356 тыс. руб. показаны в составе текущей задолженности в средствах клиентов (Примечание 12) (31.12.2012 – 688 тыс.руб.).

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

16. Прочие обязательства

	примечание	31/12/2013	31/12/2012
Обязательства по хозяйственным договорам и прочие расчёты		3 998	2 618
Резерв по отпускам сотрудников банка		2 871	12 251
Расчеты по налогам		1 118	848
Резервы по обязательствам кредитного характера		115	-
Итого прочих обязательств		8 102	15 717

Географический анализ и анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

17. Уставный капитал

В соответствии с законодательством Российской Федерации размер уставного капитала банка составляет на 31 декабря 2013 года 128 000 тыс. рублей.

Размер доли участника банка в уставном капитале банка определяется в процентах или в виде дроби. Размер доли каждого из участников банка соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала банка, определенного в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Банка участник Банка вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его пайщиков. При этом ему в течение одного года после окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из пайщиков, должна быть возмещена действительная стоимость его доли деньгами или, при условии согласия выходящего пайщика, имуществом той же стоимости.

Уставный капитал Банка соответствует критериям, указанным в параграфах 16А и 16В МСФО (IAS)32, поэтому доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

18. Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ).

По состоянию на 31.12.2013г. нераспределённая прибыль по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляла 85 474 тыс. руб. (31.12.2012г. – 62 283 тыс. руб.).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 55 695 тысяч рублей (31.12.2012г. – 55 695 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

Дивиденды в 2013 и 2012 годах не выплачивались.

В апреле 2014 года решением общего собрания участников Банка прибыль, полученная по данным отчётности РПБУ, в размере 23 191 тыс. руб. в полном объёме капитализирована в составе нераспределённой прибыли.

19. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	359 937	290 997
Средства в других банках	21 932	8 151
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 859	5 254
Корреспондентские счета в других банках	133	17
Итого процентных доходов	383 881	304 417
Процентные расходы		

Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

	2013	2012
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(149 095)	(138 721)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(26 174)	(20 812)
Срочные депозиты и расчетные счета организаций	(5 381)	(1 031)
Средства других банков	(389)	(808)
Итого процентных расходов	(181 039)	(161 372)
Чистые процентные доходы	202 842	143 045

20. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по банковским переводам	13 784	11 923
Комиссия за выполнения функций агента валютного контроля	10 563	6 958
Комиссия по расчетным операциям	9 676	13 524
Комиссия по кассовым операциям	4 669	6 228
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	3 367	2 364
Комиссия по эквайрингу	1 336	651
Комиссия по инкассации	444	576
Комиссия по операциям с таможенными картами	320	1
Комиссия по выданным гарантиям	143	34
Прочее	540	228
Итого комиссионных доходов	44 842	42 487
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(4 231)	(2 686)
Комиссия по банковским переводам	(2 357)	(1 317)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(1 505)	(1 466)
Комиссия по операциям с таможенными картами	(235)	(251)
Прочее	(356)	(603)
Итого комиссионных расходов	(8 684)	(6 323)
Чистые комиссионные доходы	36 158	36 164

Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

21. Операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Затраты на персонал		112 330	84 924
Арендная плата		24 011	23 121
Профессиональные услуги (охрана, аудит и др.)		8 989	9 239
Административные расходы (почта, бланки, канцелярские, публикация отчетности,		5 147	5 622
Налоги, за исключением налога на прибыль		5 138	4 769
Расходы по ремонту и содержанию основных средств и арендуемого имущества		13 742	9 058
Страхование		7 468	6 569
Амортизация основных средств	10	2 304	2 155
Плата за программное обеспечение		3 183	1 582
Прочее		4 771	1 221
Итого операционных расходов		187 083	148 260

22. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31/12/2013	31/12/2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 893	8 529
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	579	(642)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	8 472	7 887

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Ниже представлено соотношение между расходом по налогообложению и прибылью по бухгалтерскому учету на отчетную дату:

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	36 269	22 232
Налог на прибыль по теоретической ставке 20%	7 254	4 446
Налоговый эффект от прочих расходов, не включаемых в налоговую базу	1 218	3 441
Итого расход (возмещение) по налогу на прибыль	8 472	7 887

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

22. Налоги на прибыль (продолжение)

	31/12/2011	Изменения, отраженные в Отчете о прибылях и убытках	31/12/2012	Изменения, отраженные в Отчете о прибылях и убытках	31/12/2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
Резервы под кредиты и авансы клиентам	6 598	(149)	6 449	708	7 157
Резервы под прочие активы	2	1 036	1 038	65	1 103
Прочие обязательства	2 336	114	2 450	(1 876)	574
Прочие активы	229	7	236	295	531
Резервы под обязательства кредитного характера	-	-	-	23	23
Общая сумма отложенного налогового актива	9 165	1 008	10 173	(785)	9 388
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Основные средства	(185)	(144)	(329)	(121)	(450)
Кредиты и авансы клиентам	(18)	(328)	(346)	336	(10)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(118)	106	(12)	(9)	(21)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(321)	(366)	(687)	206	(481)
Итого чистых отложенных налоговых активов (обязательств)	8 844	642	9 486	(579)	8 907

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

23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками и их минимизация (риск-менеджмент) традиционно являются приоритетными в деятельности Банка. Основным подходом к минимизации банковских рисков является определение их количественных параметров и выработка методов управления рисками. Советом директоров Банка принята и утверждена «Политика управления банковскими рисками».

«Политика управления банковскими рисками» базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков. В осуществлении «Политика управления банковскими рисками» используются следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;
- Банк распределяет риски среди клиентов и участников по видам деятельности;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискованного вложения капитала тот вариант, при котором:

- получит наибольшую эффективность результата при минимальном или приемлемом уровне риска (правило максимума выигрыша);
- вероятность результата является приемлемой для инвестора (правило оптимальной вероятности результата).

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Стратегической целью Банк является управление соотношением доходность/риск. Традиционный подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России. Для обеспечения высоких темпов роста развития Банка требуется рассмотрение рисков в связке с доходностью в соответствии с поставленными участниками задачами.

Управление рисками в Банке является одним из направлений финансового менеджмента. Проведение Банком различных операций (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, инвестиционных и т.п.) влечет за собой безусловное появление широкого спектра рисков на различных объектах: финансовых инструментах, бизнес – процессах, видах деятельности.

Целью политики Банка по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков. В условиях тенденции снижения доходности большинства финансовых инструментов, и, как следствие, снижения рентабельности, контроль за рисками является одним из основных источников поддержания рентабельности Банка на должном уровне. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

При управлении банковскими рисками Банком учитываются рекомендации Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, а также требования Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР).

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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

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

Рыночный риск - это возможность возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с политикой банка по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие: процентный риск, фондовый риск, валютный риск.

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий (кроме корреспондентских счетов в COMMERZBANK AG, Германия (см. Примечание 5)) относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2013г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	695 135	6 774	1 464	549	703 922
Обязательные резервы на счетах в Банке России	47 868	-	-	-	47 868
Драгоценные металлы	-	-	-	3 305	3 305
Средства в других банках	445 137	-	-	-	445 137
Финансовые активы, оцениваемые по СС П/У	207 832	-	-	-	207 832
Кредиты и авансы клиентам	2 385 198	23 911	14 963	-	2 424 072
Основные средства	8 363	-	-	-	8 363
Прочие активы и отложенный налоговый актив	14 580	-	-	-	14 580
Итого активов	3 804 113	30 685	16 427	3 854	3 855 079
Обязательства					
Средства клиентов	(3 077 077)	(27 299)	(13 154)	(538)	(3 118 068)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(421 918)	(2 823)	(3 053)	-	(427 794)
Средства других банков	(15)	-	-	-	(15)
Прочие заёмные средства	(60 000)	-	-	-	(60 000)
Прочие обязательства	(8 102)	-	-	-	(8 102)
Итого обязательств	(3 567 112)	(30 122)	(16 207)	(538)	(3 613 979)
Чистая балансовая позиция	237 001	563	220	3 316	241 100
Обязательства кредитного характера	(13 920)	(3 600)	-	-	(17 520)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31.12.2012г. позиция Банка по валютам составляла:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	508 601	2 002	1 172	110	511 885
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 217	-	-	-	35 217
Драгоценные металлы	-	-	-	20 218	20 218
Средства в других банках	470 116	-	-	-	470 116
Финансовые активы, оцениваемые по СС П/У	29 700	-	-	-	29 700
Кредиты и авансы клиентам	2 131 707	19 643	8 273	-	2 159 623
Основные средства	9 223	-	-	-	9 223
Прочие активы и отложенный налоговый актив	14 602	-	-	-	14 602
Итого активов	3 199 166	21 645	9 445	20 328	3 250 584
Обязательства					
Средства клиентов	(2 675 685)	(18 872)	(6 613)	(110)	(2 701 280)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(254 511)	(2 886)	(2 872)	-	(260 269)
Средства других банков	(15)	-	-	-	(15)
Прочие заёмные средства	(60 000)	-	-	-	(60 000)
Прочие обязательства	(15 717)	-	-	-	(15 717)
Итого обязательств	(3 005 928)	(21 758)	(9 485)	(110)	(3 037 281)
Чистая балансовая позиция	193 238	(113)	(40)	20 218	213 303
Обязательства кредитного характера	(36 692)	-	-	-	(36 692)

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Нормативы ликвидности колебались в течении года в пределах следующих значений:

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Нормативы	Значение в соответствии с требованиями Банка России	Значение в соответствии с предельными значениями, установленными Банком	Мин. Значение в течении года, (%)	Макс значение с течением года, (%)
H2	Не ниже 15%	Не ниже 17%	57,32	108,27
H3	Не ниже 50%	Не ниже 55%	59,10	119,65
H4	Не выше 120%	Не выше 100%	17,28	93,55

Проведенный мониторинг показал, что обязательные нормативы, в т.ч. ликвидности не выходили за рамки предельных значений, нарушений нормативов не установлено, расчеты ожидаемых результатов не выходили за пределы допустимых числовых значений.

Также отделом налогообложения и отчетности в Банке проводится Стресс-тестирование риска ликвидности.

Метод стресс-тестов проводится по двум сценариям:

- 1 сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

По результатам стресс-тестирования на 01.01.2014 следует отметить, что состояние ликвидности характеризуется как «удовлетворительное», недостатка денежных средств для осуществления кредитных и расчетных операций не выявлено.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопр. сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты и ДМе	707 227	-	-	-	-	-	707 227
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	47 868	47 868
Средства в других банках	270 137	175 000	-	-	-	-	445 137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 646	158 186	-	-	-	-	207 832
Кредиты и авансы клиентам	73 926	905 942	1 301 824	142 380	-	-	2 424 072
Основные средства	-	-	-	-	-	8 363	8 363
Прочие активы и отложенный налоговый актив	2 320	841	311	2 201	-	8 907	14 580
Итого активов	1 103 256	1 239 969	1 302 135	144 581	-	65 138	3 855 079
Обязательства							
Средства клиентов	(1 287 163)	(601 696)	(1 040 797)	(188 412)	-	-	(3 118 068)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15 147)	(227 750)	(184 897)	-	-	-	(427 794)
Средства других банков	(15)	-	-	-	-	-	(15)
Прочие заёмные средства	-	-	-	-	(60 000)	-	(60 000)
Прочие обязательства	(311)	(3 333)	(1 637)	-	-	(2 821)	(8 102)
Итого обязательств	(1 302 636)	(832 779)	(1 227 331)	(188 412)	(60 000)	(2 821)	(3 613 979)
Чистый разрыв ликвидности	(199 380)	407 190	74 804	(43 831)	(60 000)	62 317	241 100
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013г.	(199 380)	207 810	282 614	238 783	178 783	241 100	-

Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2013 года, если не указано иное)

По состоянию на 31.12.2012г. позиция Банка по ликвидности составляла:

	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопр. сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты и ДМе	532 103	-	-	-	-	-	532 103
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	35 217	35 217
Средства в других банках	470 116	-	-	-	-	-	470 116
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48	29 652	-	-	-	-	29 700
Кредиты и авансы клиентам	69 625	687 702	1 112 096	290 200	-	-	2 159 623
Основные средства	-	-	-	-	-	9 223	9 223
Прочие активы и отложенный налоговый актив	3 811	461	844	-	-	9 486	14 602
Итого активов	1 075 703	717 815	1 112 940	290 200	-	53 926	3 250 584
Обязательства							
Средства клиентов	(1 091 799)	(224 754)	(1 168 616)	(216 111)	-	-	(2 701 280)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15 430)	(71 469)	(155 979)	(17 391)	-	-	(260 269)
Средства других банков	(15)	-	-	-	-	-	(15)
Прочие заёмные средства	-	-	-	-	(60 000)	-	(60 000)
Прочие обязательства	(3 466)	-	-	-	-	(12 251)	(15 717)
Итого обязательств	(1 110 710)	(296 223)	(1 324 595)	(233 502)	(60 000)	(12 251)	(3 037 281)
Чистый разрыв ликвидности	(35 007)	421 592	(211 655)	56 698	(60 000)	41 675	213 303
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012г.	(35 007)	386 585	174 930	231 628	171 628	213 303	-

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределённым сроком	Номинал. величина выбытия денежных потоков	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства клиентов	1 287 527	617 716	1 087 632	212 905	-	-	3 205 780	3 118 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 147	234 583	195 999	-	-	-	445 729	427 794
Средства других банков	15	-	-	-	-	-	15	15
Прочие заёмные средства	-	2 000	2 400	9 600	86 800	-	100 800	60 000
Итого обязательств	1 302 689	854 299	1 286 031	222 505	86 800	-	3 752 324	3 605 877
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	17 520	17 520	17 520

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопреде- лённым сроком	Номинал. величина выбытия денежных потоков	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства клиентов	1 092 834	228 773	1 185 615	242 242	-	-	2 749 464	2 701 280
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 999	73 256	166 897	19 478	-	-	275 630	260 269
Средства других банков	15	-	-	-	-	-	15	15
Прочие заёмные средства	-	-	-	-	106 605	-	106 605	60 000
Прочие обязательства	3 466	-	-	-	-	12 251	15 717	12 251
Итого обязательств	1 112 314	302 029	1 352 512	261 720	106 605	12 251	3 147 431	3 037 281
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	36 692	36 692	36 692

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

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- предусмотрение в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- купля и продажа фьючерсов и опционов;
- заключение форвардных соглашений;
- другие по мере необходимости.

Средняя периодичность пересмотра процентных ставок в течение отчетного периода составила:

По размещенным средствам	Еженедельно
По привлеченным средствам	Еженедельно

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по активам и обязательствам, действовавшим на конец отчетного периода:

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31/12/2013			31/12/2012		
	рубли	Доллар США	Евро	рубли	Доллар США	Евро
Средневзвешенная процентная ставка по активам:						
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0,0%	-	-	0,0%	-	-
Средства в других банках	6,5%	-	-	4,2%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,2%	-	-	6,8%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15,2%	14,4%	15,2%	16,0%	14,1%	16,0%
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам:						
Средства клиентов:						
- юридические лица, расчетные	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
- юридические лица, срочные		-		10,0%	-	2,0%
- физические лица, расчётные	3,0%	1,0%	1,0%	3,0%	1,0%	1,0%
- физические лица, срочные	9,9%	6,2%	5,3%	10,6%	6,7%	6,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,0%	7,5%	7,3%	9,0%	10,3%	9,8%
Средства других банков	0,0%	-	-	0,0%	-	-
Прочие заёмные средства	10,3%	-	-	10,3%	-	-

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте на конец года.

Приведенные ставки незначительно отличаются от эффективных, что обусловлено сроками привлечения/размещения по основному объёму процентных обязательств и активов не превышающими одного года.

Процентная ставка по ссудам, выданным юридическим (кроме банков и векселей) и физическим лицам, в 2013 году варьировалась от 12% до 18% (в 2012 от 12% до 18%) по ссудам в российских рублях, и от 12,9% до 17% (в 2012 от 12,9% до 18%) по ссудам в иностранной валюте, в зависимости от сроков предоставления кредита и его обеспечения.

Процентные ставки по срочным вкладам физических лиц в 2013г. в рублях варьировались от 5,75% до 10,55% (в 2012г. от 5 % до 10,95 %), в иностранной валюте от 2,35% до 7,75 % (в 2012 году от 2,3% до 9,25%) в зависимости от суммы вклада и срока. В филиале города Санкт-Петербург максимальная процентная ставка по вкладам физических лиц в рублях составила 11,5% в 2012г.

Средневзвешенная доходность покупки учтенных векселей согласно данным бухгалтерской отчетности в 2013 г. составила: 7,58% (в 2012 г. 7,35%).

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

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.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	31/12/2013	31/12/2012
Менее 1 года	3 737	-
Итого обязательств по операционной аренде	3 737	-

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31/12/2013	31/12/2012
Гарантии выданные	5 729	-
Обязательства по предоставлению кредитов	11 791	36 692
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(115)	-
Итого обязательств кредитного характера	17 405	36 692

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера.

Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2011 года	-
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение 2012 года	-
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2012 года	-
Отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение 2013 года	115
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2013 года	115

Текущие производные финансовые инструменты.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но необязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на 31.12.2013г. производные инструменты:

	31/12/2013		31/12/2012	
	Номинальная стоимость тыс.руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.	Номинальная стоимость тыс.руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.
Контракты по драгоценным металлам				
Форвардные контракты	-	-	1 619	48
Итого требований/(обязательств) по контрактам по драгоценным металлам	х	-	х	48

Активы, находящиеся на хранении.

Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих активов. По состоянию на 31.12.2013г. в банке находились на хранении собственные векселя, стоимостью 165 млн. руб., переданные в залог Банку по предоставленным ссудам и выданным гарантиям (по состоянию на 31.12.2012г. в банке находились на хранении собственные векселя, стоимостью 1944 млн. руб., переданные в залог Банку по предоставленным ссудам гражданам).

Заложенные активы.

По состоянию на 31 декабря 2012г. Банк не имел заложенных активов (по состоянию на 31.12.2012г. – то же).

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения и допущения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

«Денежные средства и их эквиваленты», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31.12.2013г. приведена в Примечании 9.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31.12.2013г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 31.12.2013г. приведена в Примечании 13. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31.12.2013г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31.12.2013г. приведена в Примечании 13.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 31 декабря 2013 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	207 832	-	207 832
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	703 922	-	-	703 922
Драгоценные металлы	3 305	-	-	3 305
Средства в других банках	445 137	-	-	445 137
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 424 072	2 424 072
Итого финансовых активов	1 152 364	207 832	2 424 072	3 784 268
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	(3 118 068)	(3 118 068)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(427 794)	(427 794)
Средства других банков	(15)	-	-	(15)
Прочие заёмные средства	-	-	(60 000)	(60 000)
Итого финансовых обязательств	(15)	-	(3 605 862)	(3 605 877)

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 31 декабря 2012 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	29 700	-	29 700
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	511 885	-	-	511 885
Драгоценные металлы	20 218	-	-	20 218
Средства в других банках	470 116	-	-	470 116
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 159 623	2 159 623
Итого финансовых активов	1 002 219	29 700	2 159 623	3 191 542
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	(2 701 280)	(2 701 280)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(260 269)	(260 269)
Средства других банков	(15)	-	-	(15)
Прочие заёмные средства	-	-	(60 000)	(60 000)
Итого финансовых обязательств	(15)	-	(3 021 549)	(3 021 564)

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года и статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами группа «Основной управленческий персонал организации»:

	31.12.2013	31.12.2012
Предоставленные ссуды	-	5 200
Средства на счетах, в том числе:	(4 101)	(2 562)
Привлеченные депозиты	(2 878)	(1 816)

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами группа «Основной управленческий персонал организации»:

	2013	2012
Процентные доходы	554	200
Процентные расходы	(54)	(15)
Комиссионные доходы	64	66
Комиссионные расходы	(2)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26	39
Операционные доходы	1	-
Операционные расходы	(1 897)	(792)

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами группа «Другие связанные стороны»:

	31.12.2013	31.12.2012
Предоставленные ссуды	128 190	174 768
Средства на счетах, в том числе:	(3 859)	(3 073)
Привлеченные депозиты	(286)	(6)

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами группа «Другие связанные стороны»:

	2013	2012
Процентные доходы	4 660	9 246
Процентные расходы	(7)	-
Комиссионные доходы	573	730
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(16)	-
Операционные доходы	2 011	3 115
Операционные расходы	(1 183)	(3 343)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

	2013	2012
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего	10 528	7 431
в том числе:		
краткосрочные вознаграждения	10 528	7 431

27. Достаточность капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%). По состоянию на 31 декабря 2013 года данный показатель составил 11,0% (31.12.2012 - 11,0%).

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

	31.12.2013	31.12.2012
Основной капитал	267 018	231 205
Дополнительный капитал	60 000	30 000
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	327 018	261 205

В состав дополнительного капитала входит субординированный депозит, отраженный в составе прочих привлеченных средств и отвечающий нормативным требованиям для признания его элементом нормативного капитала Банка (Примечание 15).

Банк также соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

Принятое в 1998 году (позже обновлено) Базельское соглашение рекомендует минимальный уровень достаточности совокупного капитала в размере 8%.

Банк России с целью повышения устойчивости банковского сектора в 2013 году начал комплексное внедрение международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базель III.

Срок начала применения новых требований к расчету капитала и достаточности капитала установлен с 1 января 2014 года.

Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены Банком России в размере 5 и 5,5% (для норматива достаточности основного капитала с 1 января 2015 года — 6%). Уровень требований к достаточности совокупного капитала кредитных организаций в размере 10% сохраняется в качестве минимального значения норматива, а также предусматривается к применению в качестве критерия для расчета показателя оценки достаточности капитала для целей участия банков в системе страхования вкладов.

27. Достаточность капитала (продолжение)

	31/12/2013
Капитал 1го уровня (тыс. руб.)	245 978
Капитал 2го уровня (тыс. руб.)	77 672
Итого капитал (тыс. руб.)	323 650
Показатель достаточности базового капитала (%)	8,1
Показатель достаточности капитала (%)	10,7

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

28. События после отчетной даты

За исключением незначительного перераспределения долей участия, как показано в Примечании 1, а также решения о распределении прибыли, полученной за 2013, как показано в Примечании 18 событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а также на структуру Баланса Банка после 31 декабря 2013г. до даты составления и представления данной отчетности не происходило.

Ситуация на Украине и её влияние на экономику Российской Федерации.

После 31 декабря 2013 года значительно возросла экономическая и политическая нестабильность в Украине. Международные рейтинговые агентства понизили кредитный рейтинг Украины.

В результате референдума 17 марта 2014 года на основании Декларации о независимости в одностороннем порядке была провозглашена суверенная Республика Крым, в состав которой вошёл Севастополь в качестве города с особым статусом.

18 марта 2014 года был подписан договор между Российской Федерацией и Республикой Крым о принятии Республики Крым в состав России, в соответствии с которым в составе Российской Федерации образуются новые субъекты — Республика Крым и город федерального значения Севастополь.

Украина не признаёт и одностороннее провозглашение независимости Республики Крым, и присоединение Республики Крым и Севастополя к Российской Федерации.

Большая часть мирового сообщества не признала законность крымского референдума о присоединении к РФ. Многие страны (в том числе США и страны Евросоюза) охарактеризовали действия России как захват (аннексия) украинской территории.

Данные политические решения привели к неоднозначной реакции со стороны мирового сообщества и побудили правительства ряда западных стран прибегнуть к санкциям против Российской Федерации за нарушение международного права. Обострение международной обстановки вокруг Украины и введение ограниченных санкций привело к дестабилизации на российских финансовых рынках, что выразилось в стремительном обесценении рубля, резком падении фондовых индексов, ухудшении рейтингов России и крупнейших российских компаний со стороны международных рейтинговых агентств (за исключением Moody's), что в свою очередь ограничило возможности российских компаний по заимствованию за рубежом. Введенные санкции привели к проблемам в обслуживании пластиковых карт, эмитированных рядом крупных российских банков по программам компаний Visa и MasterCard. Необходимость защиты внутреннего валютного рынка заставила Банк России поднять ключевую ставку с 5,5 до 7%, что привело к росту стоимости заимствования для российских банков и может вызвать общий рост процентных ставок в банковской системе.

25 мая 2014 года на Украине проведены досрочные президентские выборы по итогам которых избран и назначен на должность новый Президент.

На дату подписания представленной отчетности произошла существенная нормализация на финансовом рынке РФ в части восстановления курсов иностранных валют по отношению к рублю. Однако ситуация на юго-востоке Украины остается напряженной (продолжается вооруженный конфликт).

По состоянию на дату подготовки настоящей отчётности Банк не осуществлял операций с украинской национальной валютой – гривной, а также не имеет партнеров – контрагентов или значимых для Банка клиентов из Украины.