

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк» (ООО «Икано Банк») (далее – Банк) – кредитная организация, созданная по законодательству Российской Федерации в 2013 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава и Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3519, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 12 июля 2013 года.

Банк начал свою деятельность 18 июля 2013 года. Банк планирует получать прибыль от основной деятельности после выхода из стадии начального этапа деятельности, по мере увеличения объема портфеля кредитов, выданных физическим лицам, а также оказания банковских услуг для корпоративного сегмента.

CIRUS HOLDING B.V. (САЙРУС ХОЛДИНГ Би.Ви.) – закрытая компания с ограниченной ответственностью, зарегистрированная в соответствии с законами Королевства Нидерландов 18 августа 2011 года под регистрационным номером 53363302 и расположенная по адресу: 1076 AZ Королевство Нидерландов, г. Амстердам, улица Локателликаде (Locatellikade), дом 1, приняла решение об учреждении банка в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года CIRUS HOLDING B.V. является единственным акционером и материнской компанией Банка. CIRUS HOLDING B.V. составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

CIRUS HOLDING B.V. находится под совместным контролем Ikano S.A. (Икано С.А., Люксембург) – 50% и Credit Europe Bank NV (Кредит Европа Банк Н.В., Нидерланды) – 50%.

Икано Групп – это международная группа компаний, основанная в 1988 году, принадлежащая семье Кампрад. Ингвар Кампрад является основателем компании «ИКЕА». Икано развивает, владеет и управляет компаниями в области финансов, недвижимости, страхования, управления активами и розничных услуг. Икано Групп осуществляет свою деятельность в Европе и Азии.

Кредит Европа Банк Н.В. (Нидерланды) является Группой, предоставляющей международные финансовые услуги. Банк принадлежит ФИБА Холдингу (Группа FIBA), одному из крупнейших финансовых конгломератов в Турции, основателем которого является Хюсюн М. Озйегин. Группа FIBA была основана в 1987 году и сегодня осуществляет свою деятельность в Швейцарии, Голландии, Германии, России, Турции, Бельгии, Мальте, Румынии, Украине, ОАЭ и Китае. Деятельность FIBA Группы представлена в финансовом (банки, лизинг, факторинг, страхование, управление активами) и нефинансовом секторах (авиация, розничная торговля, недвижимость, судоходное строительство и управление портом, школа иностранных языков).

В соответствии с определенной Наблюдательным советом стратегией развития, Банк рассматривается в качестве устойчивого финансового института, оказывающего высококачественные банковские и финансовые услуги российским клиентам.

Бизнес-модель Банка предполагает специализацию на продуктах и услугах, связанных с обслуживанием как компаний группы «ИКЕА», так и других партнеров и клиентов в России.

В средне- и долгосрочной перспективе развития стратегия Банка ориентирована, главным образом, на следующие направления бизнеса.

1. Увеличение кредитного портфеля физических лиц:
 - на первоначальном этапе путем приобретения прав требования по кредитам физических лиц, выданных партнером Банка – ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»;
 - в дальнейшем, после получения Банком лицензии на работу с физическими лицами, путем внедрения в Банке собственных процессов потребительского кредитования и комплексного обслуживания розничных клиентов;
2. Комплексное обслуживание клиентов – юридических лиц.

Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

Банк находится по следующему адресу: 141400, Московская область, г. Химки, ул. Ленинградская, владение 39, стр. 6, Бизнес-парк «Химки».

Финансовая отчетность Банка за период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года была утверждена Правлением Банка 26 февраля 2014 года.

2. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2009 и 2010 годах действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; но уже в 2011 и 2012 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, составил соответственно 6,5% и 6,6%).

Тем не менее, руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации за период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 4.

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), за исключением МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в части представления и раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего периода. Банк начал свою деятельность 18 июля 2013 года, поэтому не имел возможности применить МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в части представления и раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего периода.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в *тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»)*, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 15.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Признание доходов и расходов.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банку. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы. Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о совокупном доходе.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты клиентам и отражаются, начиная с момента перевода денежных средств на счета заемщиков.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

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

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

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

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

- отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

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

При наличии объективных признаков обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков.

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

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по статье резерва под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты, в составе отчета о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты. По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем допустить их переход в состояние безнадежных. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по

долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

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

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ. Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и обесценения.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

- вычислительная техника – 33,33%.

Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

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

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

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

Обесценение материальных и нематериальных активов. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В России существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

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

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2013 года</u>
руб./долл. США	32.7292
руб./ евро	44.9699

Затраты по займам. Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или созданием активов, для подготовки которых к запланированному использованию или продаже необходимо значительное время, включаются в стоимость таких активов до тех пор, пока они не будут готовы к запланированному использованию или продаже.

Доходы, полученные в результате временного инвестирования полученных заемных средств до момента их расходования на приобретение квалифицируемых активов, вычитается из расходов на привлечение заемных средств.

Все прочие затраты по займам отражаются в прибылях или убытках по мере их возникновения.

Уставный капитал. На основании изменений к МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с Уставом Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банка в обмен на пропорциональную долю в чистых активах Банка, а в случае ликвидации Банка – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Новые стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Банк применял при составлении финансовой отчетности за период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года все новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, а именно:

- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года);
- Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года).

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

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

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку у Банка нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Банк применил поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009–2011 годов, выпущенных в мае 2012 года). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

Применение Банком новых стандартов не привело к существенному влиянию на финансовую отчетность.

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

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»¹;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»²;
- Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»²;
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»²;
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»²;
- КРМСФО 21 «Сборы»².

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

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

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

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

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в России, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Сроки полезного использования основных средств. Ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 169
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	3 700
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 869

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка нет обязательных резервов в ЦБ РФ.

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках представлены размещенными депозитами в Банке ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» (Россия).

ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» (Россия) является дочерней компанией Кредит Европа Банк Н.В. (Нидерланды) и связанной с Банком стороной. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами представлена в Примечании 18.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не создавал резервы под обесценение средств в других банках.

7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2013 года
Потребительские кредиты физическим лицам	299 915
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	299 915
Резерв под обесценение	(2 679)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	297 236
Краткосрочные (до 1 года)	214 949
Долгосрочные (более 1 года)	71 947
Просроченные	10 340

Кредиты клиентам представлены приобретенными у ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» (Россия) правами требования по необеспеченным потребительским кредитам физическим лицам. Банк приобрел данные кредиты по цене, равной их балансовой стоимости с учетом начисленных процентов на дату приобретения и без учета начисленных резервов под обесценение.

Обслуживание кредитов осуществляет ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» (Россия) в виду того, что Банк находится в процессе получения банковской лицензии на работу с физическими лицами.

Банк намерен удерживать эти кредиты в своем портфеле до погашения.

Анализ кредитного качества потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Потребительские кредиты, выданные физическим лицам-резидентам На 31 декабря 2013 года	Категория качества портфеля	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцене- ние по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные					
Непросроченные	нестандартные	289 646	(1 170)	288 476	0,4%
Просрочка		10 269	(1 509)	8 760	14,69%
от 1 до 30 дней	сомнительные	8 883	(946)	7 937	10,6%
от 31 до 60 дней	сомнительные	1 269	(475)	794	37,4%
от 61 до 90 дней	сомнительные	-			
от 91 до 120 дней	проблемные	-			
от 121 до 150 дней	безнадежные	105	(78)	27	76,4%
от 151 до 180 дней	безнадежные	12	(10)	2	81,7%
Итого совокупно оцененные ссуды		299 915	(2 679)	297 236	0.9%
Итого потребительские ссуды		299 915	(2 679)	297 236	0.9%

Информация о движении резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года представлена следующим образом:

	За период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года
По состоянию на 18 июля 2013	-
Формирование резервов под обесценение	(2 679)
Восстановление резервов	-
По состоянию на 31 декабря	(2 679)

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было ссуд с пересмотренными условиями.

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	За период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года		
	Вычисли- тельная техника	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств			
Остаток на 18 июля 2013 года	-	-	-
Поступления за период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года	407	1 116	1 523
Выбытия за период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	407	1 116	1 523
Накопленная амортизация			
Остаток на 18 июля 2013 года	-	-	-
Амортизационные отчисления за период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года (Примечание 13)	57	42	99
Выбытия за период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	57	42	99
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	350	1 074	1 424

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 года
Прочие нефинансовые активы	
Расходы будущих периодов	204
Итого прочие активы	204
Краткосрочные (до 1 года)	204

10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства	
Расчеты с поставщиками	819
Итого прочие финансовые обязательства	819
Прочие нефинансовые обязательства	
Расчеты с поставщиками	516
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	416
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	258
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 190
Итого прочие обязательства	2 009
Краткосрочные (до 1 года)	2 009

11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка составляет 300 000 тыс. руб. В 2013 году Банк получил от Единственного участника финансовую помощь в размере 19 700 тыс. рублей, которая была отражена в финансовой отчетности как Добавочный капитал.

12. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года
Процентные доходы:	
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:	
Кредиты клиентам	10 155
В том числе обесцененные	342
Средства в других банках	4 278
Прочее	2
Итого процентные доходы	14 435
Чистый процентный доход до убытков от обесценения финансовых активов, по которым начисляются проценты	14 435

13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года
Расходы на содержание персонала	7 110
Расходы на консалтинговые услуги	1 574
Расходы по обслуживанию кредитов	668
Арендная плата	624
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	474
Списание стоимости материальных запасов	113
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	99
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	28
Прочее	1 121
Итого операционные расходы	11 811

14. НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства России, в которой работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в России в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Расходы по налогу на прибыль за период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года, отраженные в составе отчета о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	За период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе отчета о прибылях и убытках	621
Расходы по налогу на прибыль	621

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

	За период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года
Убыток до налогообложения в соответствии с МСФО	(62)
Теоретический налог по ставке 20%	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	217
Перенесенный на будущее налоговый убыток	404
Расходы по налогу на прибыль за период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года	621

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

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	
Начисленные расходы на содержание персонала	63
Начисленные расходы на консалтинговые услуги	103
Общая сумма отложенного налогового актива	166
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	
Восстановление невозмещаемого НДС по основным средствам	11
Резервы под обесценение	776
Общая сумма отложенного налогового обязательства	787
Чистое отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(621)

15. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление рисками осуществляется соответствующими подразделениями Банка. Общее управление осуществляет Правление Банка. Задачей Службы внутреннего контроля в рамках проводимых проверок является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты проверок Службы внутреннего контроля направляются Правлению и доводятся до Наблюдательного совета Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, прежде всего, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам.

Ответственность за общий контроль и управление кредитным риском Банка несет Департамент финансов, кредитных рисков и контроля Банка. Банк ограничивает уровень принимаемого им кредитного риска путем установления лимитов риска на одного заемщика либо группу связанных заемщиков. Руководство Банка контролирует и управляет кредитным риском Банка согласно соответствующим требованиям ЦБ РФ. Председатель Правления Банка несет ответственность за обеспечение соответствия кредитного риска утвержденной соответствующими органами Банка политике и процедурам в отношении кредитного риска.

Кредитный лимит по каждой сделке устанавливается в соответствии с процедурой, утвержденной Наблюдательным советом.

Внутренними документами Банка определены обязанности каждого структурного подразделения в процессе управления и контроля кредитного риска.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости.

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

Максимальный размер кредитного риска

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым финансовым активам по состоянию на 31 декабря 2013 года. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

31 декабря 2013 года	
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	3 700
Средства в банках	17 914
Ссуды, предоставленные клиентам	297 236

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Правление Банка разрабатывает политику поддержания ликвидности, несет ответственность за ее проведение, принимает решения по управлению ликвидностью, отвечает за обеспечение эффективности управления ликвидностью и организацию контроля за ее состоянием.

Банк в качестве основной цели для снижения риска ликвидности ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимального возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои долговые, финансовые и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам, политике Банка России в области управления рисками;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Управление активами, в части управления ликвидностью, заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных активов, а также согласовании активов и пассивов по срокам вложения и привлечения. Управление пассивами заключается в формировании устойчивой сбалансированной ресурсной базы Банка.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущей позиций Банка по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей.

В целях эффективного управления и контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль над выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России и внутренних лимитов Банка;
- прогнозирование состояния ликвидности путем составления платежных календарей;
- анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к нормативам ликвидности за последние три месяца, выявляются требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на их выполнение.

В таблице ниже представлены активы и обязательства Банка по ожидаемым срокам погашения.

31 декабря 2013 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/ с неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 869	-	-	-	-	4 869
Средства в других банках	17 914	-	-	-	-	17 914
Кредиты клиентам	34 306	121 416	59 227	71 947	10 340	297 236
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 424	1 424
Прочие активы	-	-	204	-	-	204
Итого активы	57 089	121 416	59 431	71 947	11 764	321 647
Обязательства						
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	621	621
Прочие обязательства	1 335	416	258	-	-	2 009
Итого обязательства	1 335	416	258	-	621	2 630
Разница между финансовыми активами и обязательствами	55 754	121 000	59 173	71 947	11 143	319 017
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	55 754	176 754	235 927	307 874	319 017	

Кредиты клиентам состоят из приобретенных прав требования по целевым и нецелевым потребительским необеспеченным рублевым кредитам с различными программами кредитования, средняя величина эффективной процентной ставки которых равна 38,32% годовых. Портфель межбанковских кредитов сформирован краткосрочными рублевыми кредитами с эффективной процентной ставкой 6,5% годовых.

Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении, совпадают с представленным выше анализом обязательства Банка по ожидаемым срокам погашения.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как отсутствуют финансовые активы и обязательства, привлеченные под плавающие процентные ставки.

Валютный риск

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

На отчетную дату 31 декабря 2013 года у Банка нет активов и обязательств в иностранной валюте, следовательно валютный риск отсутствует. В течение отчетного периода Банк также не осуществлял операций с иностранной валютой.

Фондовый риск (прочий ценовой риск)

Фондовый риск связан с финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. На отчетную дату 31 декабря 2013 года фондовый риск отсутствует.

Географический риск

Все активы Банка размещены на территории Российской Федерации, операции с нерезидентами в отчетном периоде не проводились.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск потерь, произошедших вследствие несоответствия требованиям или упущения в сфере:

- внутренних процедур (процессинговый риск);
- персонала (риск персонала);
- технологий (риск инфраструктуры и информационных технологий);
- внешних событий (внешний риск).

Данное определение также включает правовые риски.

Стратегический и репутационный риски не входят в это определение.

Банк разработал специальные методы контроля, обеспечивающие:

- тщательное документирование, учет и своевременное подтверждение всех операций;
- надлежащее санкционирование, проверку и отслеживание процессов;
- представление руководству, отражение в учете и представление органам власти полной информации об операциях Банка;
- в случае необходимости – получение от контрагентов соответствующего обеспечения и необходимой документации (например, генеральных соглашений);
- функционирование информационных систем в соответствии с первоначальными целями и задачами и эксплуатацию этих систем уполномоченным персоналом;
- применение надлежащих процедур резервирования и планирования непрерывности бизнеса;
- надлежащее распределение людских ресурсов и создание адекватной рабочей среды.

Правовой риск и риск несоблюдения требований законодательства

Правовой риск и риск несоблюдения требований законодательства представляют собой риск потерь в результате:

- несоблюдения Банком нормативных актов, внутренних политик и условий заключённых договоров;
- правовых ошибок, совершённых в ходе осуществления банковских операций;
- несоблюдения нормативных актов и условий заключённых договоров контрагентами.

Мониторинг и управление данными рисками осуществляет Правление Банка. Правление Банка контролирует соответствие осуществляемой деятельности внутренним процедурам и политикам, утвержденным Наблюдательным Советом.

Процедуры и политики Банка призваны оценить и минимизировать влияние различных нормативных рисков, неотъемлемых для банковской деятельности, включая требования к уровню собственных средств Банка, соблюдение обычаев торгового оборота, контроль за сохранностью средств клиентов, противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, требования к ведению бухгалтерского учёта.

Стратегический риск

Стратегический риск связан с возможностью понесения убытков в результате принятия неправильных решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление). Подобная ситуация может возникнуть вследствие игнорирования или уделения недостаточного внимания возможным рискам, влияющим на деятельность Банка, неправильной или недостаточной организации перспективных направлений деятельности, в которых Банк может опередить своих конкурентов, отсутствия необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и кадровых), а также вследствие неправильных организационных мер (управленческих решений), направленных на выполнение Банком своих стратегических задач.

Банк разрабатывает внутреннюю политику с учетом процесса принятия решений и создает специальные методы контроля, обеспечивающие принятие стратегических решений в соответствии с компетенцией полномочных органов Банка в рамках процедур, определенных учредительными документами и внутренней политикой Банка.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)

Репутационный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Система управления рисками Банка, распространяющаяся на весь Банк, отслеживает ее внедрение так, чтобы учитывались интересы всех заинтересованных сторон. Надежное управление рисками и руководство позволят Банку получать и поддерживать устойчивые финансовые результаты, а также оказывать услуги своим клиентам на более высоком уровне. Данные факторы, в совокупности с прозрачным предоставлением точной информации широкой общественности, приведут к снижению репутационного риска, формирующегося общественным мнением, и связанного с ним ущерба.

16. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк может становиться объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2013 года руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

Налоговое законодательство

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации и стран, где Банк ведет деятельность, положения, могут иметь более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо интерпретации, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

За период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года сумма доходов и расходов по сделкам (сумма цен сделок) с одним контрагентом не превышала 2 миллиардов рублей, поэтому у Банка отсутствуют контролируемые сделки в соответствии с положениями законодательства России по трансфертному ценообразованию.

Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2013 года
До 1 года	1 211
Итого	1 211

17. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов Банка не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2013 года	За период с 18 июля 2013 года по 31 декабря 2013 года
Материнская компания Банка (САЙРУС ХОЛДИНГ Би.Ви.)		
Дополнительный капитал: полученная финансовая помощь	19 700	-
Ключевой управленческий персонал Банка		
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	-	3 166
заработная плата и бонусы	-	2 684
отчисления в фонды от заработной платы	-	482
Прочие связанные стороны		
Денежные средства (средства на кор.счетах в других банках), остаток на 31 декабря 2013 года	687	-
Средства в других банках		
Остаток на 31 декабря 2013 года (ставка 6,5% годовых)	17 914	-
Доходы за период с 18 июля 2013 по 31 декабря 2013 года	-	850
Операционные расходы (аренда)	-	624
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками)	819	-

Также в отчетном периоде Банк приобрел у ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» (Россия) права требования по потребительским кредитам (см. Примечание 7).

19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и финансовый результат деятельности отчетного года. Капитала 2-го уровня у Банка нет.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк соблюдал требования Банка России по уровню достаточности капитала Банка.

20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Согласно предусмотренной Наблюдательным Советом Банка стратегией развития, 7 февраля 2014 года Банк приобрел портфель потребительских кредитов на сумму 56 391 тыс. рублей, выданных партнером Банка – ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК».

Состав, качество и характеристики приобретённого портфеля существенно не отличаются от портфеля, представленного в текущей отчетности.

В дальнейшем в течение 2014 года Банк намерен продолжать операции по приобретению прав требования по кредитам и увеличить кредитный портфель в объеме до 2,5 млрд. руб.

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
Енсен Хенрик Анкер



И.о. главного бухгалтера
Чернецова Ирина Вячеславовна

26 февраля 2014 года