

Консолидированная финансовая отчётность

**Группы
Акционерного коммерческого банка
«РУССКИЙ ФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»
(открытое акционерное общество)**

Группы АКБ «РФА» (ОАО)

за 2013 год

Москва, 2014

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ПРИМЕЧАНИЯ:	
БАЛАНС.....	5
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ.....	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	9



ООО АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «А-ХОЛД»
ИНН 7710044541, КПП 771001001, ОГРН 1027739001586
125047, Москва, 4-ая Тверская - Ямская ул., 2/11, стр.2
Тел/факс: (495) 258-00-91
Email: audit-a-hold@yandex.ru, Internet: www.audit-a-hold.ru

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров Открытого Акционерного общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого Акционерного общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» и его дочерней компании (далее по тексту – Группа), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменении собственных средств акционеров и консолидированный отчет о движении денежных средств за год по указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства аудируемого лица в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; бухгалтерские оценки, соответствующие конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок,

сделанных руководством, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Группы Акционерного Коммерческого Банка «Русский Финансовый Альянс» по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату.

Генеральный директор
ООО Аудиторская фирма «А-Холд»
Москва, Российская Федерация



О.В.Илларионова

Руководитель аудиторской проверки
Квалификационный аттестат аудитора
№03-000004 от 13 июля 2011 г.

Н.С. Никитина

30 апреля 2014 года

ОАО АКБ «Русский Финансовый Альянс»

Консолидированный отчет о финансовом состоянии
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2013 года)

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	63 181	16 441
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		4 683	2 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Средства в других банках		65 627	26
Инвестиции в ассоциированные организации		-	15
Кредиты и дебиторская задолженность	6	415 233	202 227
Основные средства	7	2 043	2 839
Текущие требования по налогу на прибыль		2 196	1 217
Прочие активы	8	782	56 193
Итого Активов:		553 745	281 371
Обязательства			
Средства других банков	9	41 477	47 375
Средства клиентов	10	209 420	24 774
Субординированные долговые обязательства	11	80 000	65 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	19 535	5 787
Прочие обязательства	13	5 629	15 740
Налоговые обязательства		168	3 043
Итого обязательств:		356 229	161 719
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	147 936	147 936
Нераспределенная прибыль отчетного периода	15	77 864	8 875
Нераспределенная прибыль прошлых лет	15	(28 284)	(37 159)
Доля меньшинства		-	-
Итого собственный капитал:		197 516	119 652
Итого обязательств и собственного капитала:		553 745	281 371
	Примечание	2013	2012

Председатель Правления
И.Е. Сидорова

Главный бухгалтер
О.В. Кузнецова



(подпись)

(подпись)

ОАО АКБ «Русский Финансовый Альянс»

**Консолидированный отчет о совокупных доходах
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2013 года)**

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	16	84 042	97 954
Процентные расходы	16	(10 499)	(3 563)
Чистые процентные доходы		73 543	94 931
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	6	(93 136)	(100 233)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(19 593)	(5 842)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	66
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1	6 691
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(52)	(974)
Комиссионные доходы	17	20 807	60 202
Комиссионные расходы	17	(1 761)	(1 836)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (активам, размещенным) по ставкам ниже / выше рыночных			
Прочие резервы		33 375	10 526
Превышение доли покупателя в справедливой стоимости актива над стоимостью приобретения		102 754	40 031
Прочие операционные доходы		135 531	1 413
Чистые доходы (расходы)	18	(57 667)	110 277
Операционные расходы		77 864	(56 378)
Операционные доходы / (расходы)		-	53 899
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		77 864	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения	19	-	53 899
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		77 864	(4 993)
Чистая прибыль / (убыток)		-	48 906
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Доходы от переоценки основных средств		-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		77 864	-
Совокупный доход / (убыток) за год	16	84 042	48 906

Председатель Правления
И.Е. Сидорова

Главный бухгалтер
О.В. Кузнецова



(подпись)
(подпись)

ОАО АКБ «Русский Финансовый Альянс»

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2013 года)

	Примечание	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		79 413	69 778
Проценты уплаченные		(9 456)	(6 430)
Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		6	72
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1	6 691
Комиссии полученные		17 641	55 456
Комиссии уплаченные		(1 761)	(1 836)
Прочие операционные доходы		105 006	5 887
Уплаченные операционные расходы		(52 877)	(51 701)
Уплаченный налог на прибыль		(3 857)	(7 813)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		134 116	70 104
Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(2 270)	2 509
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		-	-
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(310 407)	125 451
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		71 064	(132 217)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		(5 898)	47 375
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		199 645	(63 244)
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		12 212	(39 096)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		(12 824)	(19 484)
Разблокирование арестованных денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации		26 700	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		112 338	(8 604)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		15	(15)
Изменение стоимости дочерней компании		-	-
Изменение стоимости основных средств		40	2 653
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		55	2 638
Денежные средства от финансовой деятельности			
*Взносы акционеров в уставный капитал		-	-
Изменение стоимости долговых ценных бумаг		-	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(52)	(961)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	112 341	(6 927)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		16 467	23 394
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		128 808	16 467

Председатель Правления
И.Е. Сидорова

Главный бухгалтер
О.В. Кузнецова



И.Е.С.
(подпись)

ОАО АКБ «Русский Финансовый Альянс»

(подпись)

**Консолидированный отчет об изменении собственных средств акционеров
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2013 года)**

	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль (Накоп- ленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января 2013 года	147 936	-	-	(28 284)	119 652
Чистая прибыль [Убыток] за период	-	-	-	77 864	77 864
Остаток на 1 января 2014 года	147 936	-	-	49 580	197 516

Председатель Правления
И.Е. Сидорова

Главный бухгалтер
О.В. Кузнецова



И.Е. Сидорова
(подпись)

О.В. Кузнецова
(подпись)

Примечания к финансовой отчетности

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности Банка. При отражении информации в отчетности необходимо учитывать специфику операций, осуществляемых Банком.

Данная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность АКБ «РФА» (ОАО) и его дочерних организаций (далее - Группа).

Группа была образована в мае 2012 года, путём приобретения Банком 100% ООО «Фобос 01».

Дочерняя организация ООО «Фобос 01» была продана в 2013 году в 2 этапа, - последняя сделка была проведена 28 июня 2013 года. Таким образом по состоянию на 1 января 2014 года в составе Группы фактически был только Банк АКБ «РФА» (ОАО),

1. Основная деятельность:

а) материнской организации – АКБ «РФА» (ОАО)

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Открытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс»
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2035 от 26.08.1992г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1020900001770 от 01.08.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия Банка России от 05.07.2007г. № 2035 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте и кассовое обслуживание юридических и физических лиц, выдачу банковских гарантий, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Ранее действовала Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2035, выданная Банком России 26.04.2007г., выданная в связи с изменением наименования Банка.
Участие в Системе страхования вкладов	Не является участником Системы страхования вкладов
Лицензии профессионально участника рынка ценных бумаг	Не имеет
Прочие лицензии	Не имеет

Территориальное присутствие	
Банк расположен по адресу	Российская Федерация, 127051, город Москва, Малый Каретный переулок, дом 11-13, стр. 1.
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Не имеет
Структурные подразделения, расположенные в других городах РФ	Не имеет
Структурные подразделения,	Не имеет

расположенные за рубежом РФ

Дополнительные сведения	
Сайт	www.rfabank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков Рег. № 1566 от 18.10.2006г.
Членство в SWIFT	Член Российской Национальной Ассоциации Рег.№ 572
Участие в платежных системах	Нет информации
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Корреспондентских счетов НОСТРО в иностранных банках нет.
Реестродержатель	Держателем реестра акционеров является Банк в соответствии с Главой 9 Устава Банка

Открытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс», далее по тексту – Банк, создан в соответствии с решением общего собрания акционеров от 10.07.1992г. (протокол № 1) с наименованием Коммерческий акционерный банк «КомМАПОЭМБанк Менеджер».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 15.05.2002г. (протокол № 1) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с действующим российским законодательством и определено как ОАО АКБ «Менеджер».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 15.01.2007г. (протокол № 1) наименование Банка изменено на Открытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс», ОАО АКБ «РФА». Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Банк расположен в г. Москве и зарегистрирован по адресу: Малый Каретный переулок, дом 11-13, стр. 1.

По сведениям, представленным кредитной организацией, иных структурных подразделений, а также филиалов Банк не имеет.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2014г. составляет 110 372 тыс. руб. Владельцами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «Родан 02»	21 900	19,8419
2	ООО «Эникоин»	21 800	19,7513
3	ООО «Овиз 02»	21 571	19,5436
4	ООО «Конмэкс»	21 000	19,0265
5	ООО «Тансал»	20 000	18,1205
6	ЗАО «Мекаль 2002»	1 900	1,7214
7	СП «ГЕРУРОСС»	1	0,0013
8	ООО «Северо-Кавказское страховое общество»	1	0,0001
9	Сидорова И.Е.	2 060	1,8663
10	Физические лица, доля которых менее 1 %	139	0,1271
Итого		110 372	100

Деятельность Банка представлена основным бизнес-сегментом - оказание услуг корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов, покупку и продажу векселей Банка и сторонних кредитных организаций, осуществление операций с иностранной валютой.

б) дочерней организации – ООО «Фобос 01»

Общие сведения	
Наименование дочерней организации	Общество с ограниченной ответственностью «Фобос 01»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации	11 ноября 2001 года
Организация расположена по адресу	141070 Российская Федерация, Московская область, г. Королёв, ул. К. Маркса, д. 35, корп. 1.
Дата приобретения материнской организацией	02 октября 2006 года
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Не имеет
Структурные подразделения, расположенные в других городах РФ	Не имеет
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Не имеет
Основной вид деятельности организации	Купля-продажа ценных бумаг, инвестирование в киноиндустрию.

Примечания на страницах с 9 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, включая сравнительно высокий уровень инфляции. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации, а также периодически может испытывать недостаток ликвидности и влияние высокого уровня неустойчивости на финансовых рынках, что было продемонстрировано в конце 2008 года. Несмотря на то, что финансовая ситуация в Российской Федерации в 2008 году ухудшилась, в последующие годы наметились положительные тенденции как в мировой экономики так и в Российской Федерации. Вместе с тем не следует исключать фактора неустойчивости на мировых финансовых и сырьевых рынках.

Официальный курс Центрального банка Российской Федерации вырос:

с 30,37 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2012 года до 30,03 рублей на 31 декабря 2013 года.

с 40,23 рублей за один ЕВРО по состоянию на 31 декабря 2012 года до 40,51 рублей на 31 декабря 2013 года.

В связи с усилением колебаний на рынке однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 5,85 % в январе 2013 года до 6,69 % в декабре 2013 года.

Международные резервы Российской Федерации снизились с 537,6 млрд. долларов США на 31 декабря 2012 года до 509,6 млрд. долларов США на 31 декабря 2013 года.

Руководство не в состоянии достоверно оценить влияние на финансовое положение Группы возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и роста

нестабильности на валютном и фондовом рынках. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Группы.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. 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 по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы представления отчётности

Финансовая отчётность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Группа ведёт учётные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчётность подготовлена на основе этих учётных записей с корректировками, необходимыми для приведения её в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчётность является консолидированной финансовой отчетностью, представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, все данные округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Подготовка финансовой отчётности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчётности, а также суммы доходов и расходов в течение отчётного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась Группой в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2007 г.:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» принят 31 марта 2004 года.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - раскрытие информации по капиталу». Данный стандарт вводит новые требования к раскрытию информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале кредитной организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

IFRIC 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 г. или после этой даты);

IFRIC 8 «Объем применения МСФО (IAS) 2» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 г. или после этой даты);

IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 г. или после этой даты);

IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 г. или после этой даты).

Новые интерпретации IFRIC 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

В результате принятия МСФО (IAS) 7 Группа внесла изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие реклассификации было несущественным.

Там, где это было необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 1 «Предоставление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты);

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты);

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты), который не повлияет на финансовую отчетность;

IFRIC 11, МСФО (IFRS) 2 «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты), который не влияет на данную финансовую отчетность;

IFRIC 12 «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);

IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);

IFRIC 14, МСФО (IAS) 19 «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);

По мнению Группы, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на отчетность Группы в течение периода их первоначального применения.

4. Принципы учётной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-

аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Группой на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Группой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие

сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

Основными факторами, по которым Группа определяет, обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Группой;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Группы статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных

финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Группа передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Группа сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Группа не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и 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. Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. 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 отчёта о движении денежных средств.

4.7. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

Кредиты, предоставленные Группой в виде денежных средств непосредственно заёмщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Группа полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной

первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

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

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт 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 отражается в отчёте о прибылях и убытках.

4.8. Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, которые отражаются по строке «Прочие обязательства». В случае, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам, Группа создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера.

4.9. Векселя приобретённые

Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;

- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Группы классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением от убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, ранее признанные в капитале, относятся на счет прибылей и убытков.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Группы возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

4.11. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из 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 отчете о прибылях и убытках 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.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли/(убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о прибылях и убытках в момент их осуществления.

4.12. Амортизация

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

		Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС		
	Объекты недвижимого имущества	2
	Автомобили	20
	Компьютерная и оргтехника	25
	Прочее оборудование	25
	Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА		10

4.13. Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчёте 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, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.14. Заёмные средства

Заёмные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости.

Группа полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о прибылях и убытках.

Срочные заёмные средства учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью депозита отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заёмные 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 ставки процента.

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

4.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток относятся производные инструменты если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

4.17. Налог 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 год 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Группой и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

4.18. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте 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 с целью оценки возмещаемой стоимости. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, отражаются в отчетности как прочие активы или обязательства.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчёте о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объёму оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.19. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

4.20. 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 (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Группа не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.21. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчётную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о прибылях и убытках.

4.22. Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.23. Оценочные обязательства

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

4.24. Обязательства по уплате единого социального налога

Группа производит взносы в Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Группа не несёт никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.25. Учет влияния инфляции

С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции. Соответственно, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и чистых активов, относимых на пайщиков, формирует основу для их последующего отражения в финансовой отчетности.

4.26 Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Группы, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

До того момента, пока долговые и долевого бумаги Группы не будут признаваться как свободно обращающиеся на рынке, в соответствии с параграфами 3-4 МСФО IAS 14 «Сегментная отчетность» руководство Группы приняло решение не раскрывать сегментный анализ.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	14 142	15 840
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	49 039	601
Корреспондентские счета в банках	65 627	26
Проценты по счетам банков	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	128 808	16 467

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

В 2013 году у Банка имелись арестованные денежные средства на корреспондентском счете в Банке России в сумме 26 700 тыс. руб. Таганским районным судом г. Москвы 26.08.2013 г. был снят арест с денежных средств Банка на сумму 26 700 тыс. руб.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие кредиты	654 358	338 712
- коммерческое кредитование юридических лиц	647 657	334 880
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	-	-
- потребительские кредиты физическим лицам	6 701	3 832
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	6 701	58
- жилищное кредитование физических лиц	0	0
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	0	0
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(239 125)	(136 485)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	415 233	202 227

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Банк исходит из принципа признания потенциальных убытков, которые устанавливаются исходя из предшествующего опыта в разрезе отдельных групп заемщиков. Кредиты, выданные на последнюю отчетную дату, сопоставляются с потерями по данной группе клиентов, что позволяет установить историческую норму потерь. По вновь выданным крупным кредитам устанавливается повышенная норма потерь.

Для выявления индивидуально обесцененных ссуд Банк регулярно оценивает кредитные риски по всему кредитному портфелю. Оценка включает комплексный анализ финансового состояния заемщика юридического и физического лица и определение качества обслуживания долга по ссудам.

Анализ финансового состояния заемщиков-юридических лиц проводится не реже одного раза в квартал и включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Группа принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом.

Анализ финансового состояния заемщиков-физических лиц проводится не реже одного раза в квартал и включает в себя анализ получаемых клиентом доходов (заработная плата, арендные платежи, дивиденды, прочие доходы), анализ стоимости имеющегося имущества, предоставленного залога. Группа принимает во внимание сферу деятельности заемщика,

уровень квалификации, состав семьи и другие факторы, оказывающие влияние на способность заемщика выполнять свои обязательства по кредиту.

Определение качества обслуживания долга по ссудам проводится не реже одного раза в месяц.

Признаками индивидуально обесценения для кредитов как юридическим лицам, так и для физических лиц, являются плохое финансовое положение заемщика или неудовлетворительное качество обслуживания долга.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы отсутствовали индивидуально обесцененные ссуды.

Качество кредитного портфеля. В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- 1 группа	21 814	-	-	21 814
- 2 группа	625 843	-	-	625 843
- 3 группа	-	-	-	-
Итого текущих кредитов	647 657	-	-	647 657
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	-	6 701	-	6 701
Индивидуально обесцененные кредиты	-	-	-	-
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	647 657	6 701	-	654 358
За вычетом резерва под обесценение				
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	-	-	-	-
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(236 714)	(2 411)	-	(239 125)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	410 943	4 290	-	415 233

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- 1 группа	200 560	-	-	200 560
- 2 группа	134 320	3 774	-	138 094
- 3 группа	-	-	-	-
Итого текущих кредитов	334 880	3 774	-	338 654
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	-	58	-	58
Индивидуально обесцененные кредиты	-	-	-	-
Итого кредитов до вычета резерва под	334 880	3 832	-	338 712

обесценение				
За вычетом резерва под обесценение				
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	-	-	-	-
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(135 165)	(1 320)	-	(136 485)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	199 714	2 512	-	202 227

В таблице ниже представлена информация о текущих кредитах, оцененных на коллективной основе, условия предоставления которых были ранее пересмотрены, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Под пересмотром условий понимается изменение любых условий договора с клиентом, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты, произведенное как по инициативе клиента, так и по инициативе Группы. Существует вероятность, что при определенных обстоятельствах кредиты, представленные в таблице ниже, условия которых были пересмотрены, могли бы быть просроченными или обесцененными при сохранении первоначальных условий кредитования.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	187 080	-	-	187 080
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	192 116	-	-	192 116

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года в разрезе классов кредитов:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	(135 165)	(1 320)	-	(136 485)
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный/восстановленный в течение 2013 года	(101 549)	(1 091)	-	(102 640)
Кредиты клиентам, списанные в течение 2013 года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	(236 714)	(2 411)	-	(239 125)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года в разрезе классов кредитов:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	(75 275)	(84)	-	(75 359)
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный/восстановленный в течение 2012 года	(59 890)	(1 226)	-	(61 116)

Кредиты клиентам, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	(135 165)	(1 320)	-	(136 485)

Обеспечение ссудной задолженности. В целях устранения риска неполного и несвоевременного погашения кредита Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

В качестве залога по ссудам может выступать коммерческая и жилая недвижимость, ценные бумаги, производственное оборудование, материальные запасы, транспортные средства, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. В залог Банк может принимать вышеуказанное имущество как принадлежащее Заемщику, так и находящееся в собственности третьих лиц. Также обеспечением по ссудам, предоставленным юридическим лицам, могут являться поручительства учредителей и/или руководителя данного юридического лица. В обеспечение по ссуде Банк может принять поручительства государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических и физических лиц. Лицо, предоставившее поручительство, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога взятых с дисконтом. При определении справедливой стоимости обеспечения учитываются возможные колебания стоимости залога в период кредитования, расходы Банка на реализацию предмета залога и др. расходы по реализации залоговых прав. Согласно кредитной политике Банка после дисконтирования стоимость залога по кредитам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных за весь период кредитования, а по долгосрочным кредитам не менее чем за один год. По решению Кредитного комитета Банк может предоставить кредиты без обеспечения или частично обеспеченные, наименее рискованным заемщикам или заемщикам с хорошей кредитной историей.

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, а также просроченным ссудам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена в таблице ниже:

По состоянию на 31 декабря 2013 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
<i>Стоимость обеспечения по кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-
Недвижимость	71 326	-	-	71 326
Оборудование / Транспорт	-	-	-	-
Товары в обороте	-	-	-	-
Поручительства и банковские гарантии	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2012 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
<i>Стоимость обеспечения по кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-
Недвижимость	-	-	-	-
Оборудование / Транспорт	-	-	-	-

ОАО АКБ «Русский Финансовый Альянс»

Товары в обороте	-	-	-	-
Поручительства и банковские гарантии	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2013 г. и 31.12.2012г.:

	По состоянию на 31 декабря 2012 года		По состоянию на 31 декабря 2012 года	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Консалтинговые услуги	161	0,04	28 608	14,15
Торговля	328 421	79,09	134 473	66,50
Недвижимость	-	-	-	-
Транспорт и связь	-	-	3 310	1,64
Строительство	66 881	16,11	18 054	8,93
Сельское хозяйство	827	0,20	-	-
Прочее	14 653	3,53	15 270	7,55
Физические лица	4 290	1,03	2 459	1,24
Итого:	415 233	100,00	202 227	100,00

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 21.

7. Основные средства

Изменение Основных средств в 2013 году:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Капвложения и финансовая аренда	Всего
Первоначальная стоимость с учетом инфляции						
на 01/01/2013	-	1 709	1 535	1 583	-	4 827
Приобретение	-	110	-	278	-	388
Выбытие	-	(542)	(548)	(248)	-	(1 338)
на 31/12/2013	-	1 277	987	1 613	-	3 877
Амортизация с учетом инфляции						
на 01/01/2013	-	1 078	793	262	-	2 133
Начисленная за период	-	5	-	8	-	13
Амортизация по выбывшим ОС	-	(166)	(108)	(38)	-	(312)
на 31/12/2013	-	917	685	232	-	1 834
Балансовая стоимость	0	360	302	1 381	-	2 043

Изменение Основных средств в 2012 году:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Капвложения и финансовая аренда	Всего

Первоначальная стоимость с учетом инфляции						
на 01/01/2012	10	1 853	1 498	2 416	-	5 777
Приобретение	-	-	178	-	-	1 919
Выбытие	(10)	(144)	(141)	(833)	-	(1 128)
на 31/12/2012	-	1 709	1 535	1 583	-	4 827
Амортизация с учетом инфляции						
на 01/01/2012	9	1 078	793	262	-	2 142
Начисленная за период	1	20	69	497	-	587
Амортизация по выбывшим ОС	(10)	(85)	(43)	(603)	-	(741)
на 31/12/2012	0	1 013	819	156	-	1 988
Балансовая стоимость	0	696	716	1 427	-	2 839

8. Прочие активы

	2013	2011
Прочие финансовые активы		
Средства на бирже	-	-
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	2 529	1 128
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	-	-
Расходы будущих периодов	2 807	2 334
Прочие	1	52 731
Резервы под прочие активы	(4 650)	
Итого прочие активы	782	56 193

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

9. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета банков	16 727	30 900
Кредиты, полученные от кредитных организаций	24 750	16 475
Итого средства других банков	41 477	47 375

10. Средства клиентов

	2012	2011
Юридические лица	209 154	88 317
— Текущие/расчетные счета	209 154	59 612
— Срочные депозиты	-	28 705
— Прочие привлеченные средства	-	-
Физические лица	266	9
— Текущие/расчетные счета и счета до востребования	257	-
— Срочные депозиты	9	9
Итого средств клиентов	209 420	88 326

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2012 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 209 420 тыс. руб. (2012г.: 88 326 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

11. Субординированные кредиты

Субординированные долговые обязательства представляют собой субординированные кредиты, предоставленные ООО «Конмэкс» и предусматривающим следующие условия: первоначальный срок погашения по договору составляет не менее 7 лет, отсутствует возможность досрочного закрытия кредита, процентная ставка составляет 2/3 ставки Центробанка. Для признания долговых обязательств в качестве субординированных в соответствии с требованиями российского законодательства, в частности, для целей расчета достаточности капитала, также требуется одобрение условий договоров Центробанка («регистрация» договоров).

Субординированные кредиты были представлены 09.11.2011г. на сумму 65 000 тыс. руб., 09.09.2013 года – 15 000 тыс. руб.

В предыдущем отчетном периоде субординированные кредиты учитывались, ориентируясь на российское законодательство, в составе Собственных средств Банка, в настоящей отчетности проведено исправление, - субординированные кредиты учитываются в составе Обязательств Банка.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа осуществляла операции по выпуску долговых обязательств – собственных векселей.

	2013	2012
Долговые обязательства		
Векселя	17 664	5 452
Начисленные проценты	1 871	335
Итого долговые обязательства	19 535	5 787

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

13. Прочие обязательства

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед сотрудниками	-	841

Прочие нефинансовые обязательства

Расчёты по конверсионным/срочным сделкам

Доходы будущих периодов 90 10

Суммы до выяснения

Расчеты с поставщиками, подрядчиками 3 801 5 042

Прочие 2 538 9 847

Итого прочие обязательства 5 629 15 740

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляла 5 629 тыс. руб. (2012г.: 15 740 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

14. Уставный капитал

	2012		2011	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Уставный капитал				
Физические лица	2 947	2	2 959	2
Юридические лица	144 989	98	144 977	98
Итого уставный капитал	147 936	100	147 936	100
Субординированный кредит	65 000		65 000	

Расчет уставного капитала с учетом инфляции проводился с использованием индексов, рассчитанных нарастающим итогом на основании данных, опубликованных Госкомстатом РФ.

15. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

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. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2013 года 28 548 тыс. руб. (2012 г.: 28 548 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
По депозитам «овернайт» и средствам в банках	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Кредиты и авансы клиентам	84 010	97 887
Прочее	32	67

Итого процентных доходов	84 042	97 954
Процентные расходы		
По средствам банков	1 732	831
По средствам клиентов	3 034	1 900
По выпущенным долговым ценным бумагам	1 903	832
По средствам других кредиторов	3 830	-
Итого процентных расходов	10 499	3 563
Чистые процентные доходы	73 543	94 391

17. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
- проведение операций с иностранной валютой	622	2 113
- расчетно-кассовое обслуживание	75	619
- по выданным гарантиям	16 630	52 277
- прочие операции	3 480	5 193
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	20 807	60 202
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
- за расчетно-кассовое обслуживание	57	1 074
- посреднические услуги	1 673	697
- другие операции	31	65
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1 761	1 836

18. Отложенные налоги

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%, что составляет по состоянию на 31 декабря 2013 года сумму в размере 5 099 тыс. рублей - налоговое требование.

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. Исходя из принципа осмотрительности в целях настоящей финансовой отчетности полученный отложенный налоговый актив в размере не признается.

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущая часть расходов / (возмещения) по налогу на прибыль	0	4 993
Отложенное налоговое обязательство (возмещение)	-	-

Итого: расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	0	4 993
--	----------	--------------

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	77 864	13 868
Теоретические налоговые отчисления /(возмещение) по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	15 572	2 774
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- По материальной помощи от акционера	(10 000)	
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	-
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	-	-
- Чистый отложенный налоговый актив	5 099	63
- Прочие постоянные разницы	(10 671)	6 038
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	0	4 993

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлено следующим образом:

	2013	2012
Прибыль до налога на прибыль	77 864	13 868
Налог по установленной ставке	15 572	2 774
По материальной помощи от акционера	(10 000)	
Чистый отложенный налоговый актив	5 099	63
Налоговый эффект от постоянных разниц	(10 671)	6 038
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	0	4 993
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	4 993
Отложенные налоговые обязательства (требования)	-	-
Итого расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	0	4 993

20. Сегментный анализ

Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 14 «Сегментный анализ» не применяется Группой, так как долговые ценные бумаги Группы не имеют обращения на рынке и Группа не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Для управления и контроля над банковскими рисками Банком разработаны положения, определяющие организацию комплексной системы по управлению и контролю за рисками, правила действий при выявлении службой внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков, политику размещения и привлечения средств, работы с ценными бумагами, осуществление деятельности на валютных рынках, а так же документы, регламентирующие порядок принятия решений.

Основными органами управления и структурными подразделениями, на которые возлагались обязанности по оценке и анализу рисков, являлись:

- Президент Банка;
- Правление Банка;
- Кредитный комитет Банка;
- Управление внутреннего контроля.

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 кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Группа управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В целях осуществления постоянного управления кредитным риском Группы применяет:

- коллегиальный порядок принятия решений по предоставлению кредитов;
- четкое выполнение установленных внутренними документами Группы процедур анализа и контроля заемщиков, кредитования, иных активных операций;
- обеспечение исполнения обязательств заемщиков. Группа принимает в обеспечение ликвидное имущество, а также гарантии и поручительства банков, юридических и физических лиц, платежеспособность которых не вызывает сомнений;
- ограничение кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, а также выполнение иных обязательных нормативов Банка России, регулирующих размер кредитного риска;

- создание резервов на возможные потери;
- строгое соблюдение лимитов, установленных по размещению межбанковских кредитов, приобретению долговых обязательств эмитентов-третьих лиц, проведению прочих кредитных операций;
- ограничение величины кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности в частности.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

Концентрация риска. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, которые ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка.

Мониторинг. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Рыночный риск

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный,
- фондовый
- валютный риски

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, валютам и производным инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Данные лимиты контролируются на постоянной основе. Банк разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции для соответствующих подразделений.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Банк выделяет два вида процентного риска:

1. Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках или через счета капитала.

Банк подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости корпоративных облигаций при изменении процентных ставок.

В соответствии с политикой по управлению рыночным риском в целях управления и ограничения процентного риска по портфелю долговых ценных бумаг Банк устанавливает ограничения на объем вложений в один выпуск одного эмитента. Основной процентный риск Банк несет по портфелю корпоративных облигаций.

2. Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2013 года. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00%	0,00%	0,00%
Кредиты и дебиторская задолженность	17,00%	0,00%	0,00%
Обязательства			
Средства банков (в части МБК)	6,00%	0,00%	0,00%
Средства клиентов (в части срочных депозитов)	5,50%	0,00%	0,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,00%	0,00%	0,00 %

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00%	0,00%	0,00%
Кредиты и дебиторская задолженность	17,00%	0,00%	0,00%
Обязательства			
Средства банков (в части МБК)	1,00%	1,00%	1,00%
Средства клиентов (в части срочных депозитов)	5,50%	3,00%	3,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,00%	0,00%	0,00 %

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Группы на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Группы, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2013 года, рассчитанный с применением гэта-анализа.

Анализ чувствительности процентного риска

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	С неопределенным сроком	Итого (тыс. руб.)
Активы, чувствительные к изменению % ставки	57 802	88 922	268 509			415 233
Активы, нарастающим итогом	57 802	146 724	415 233	X	X	
Пассивы, чувствительные к изменению % ставки	25838	18165				44 003
Пассивы, нарастающим итогом	25 838	44 003	44 003	X	X	
Гэта (совокупный разрыв ликвидности)	31 964	70 757	268 509	0	0	371 230
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению % ставки	31 964	102 721	371 230	371 230	371 230	
Коэффициент разрыва	2.24	3.33	9.44	X	X	
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	X	X	
Изменение чистого процентного дохода при росте процентных ставок	306.3	501.2	671.3	X	X	
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100	X	X	
Изменение чистого процентного дохода при снижении процентных ставок	-306.3	-501.2	-671.3	X	X	

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

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 31.12.2013 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 31.12.2013 г. позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	63 181	-	-	63 181
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 683	-	-	4 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	2	65 620	5	65 627
Кредиты и дебиторская задолженность	415 233	-	-	415 233
Инвестиции в ассоциируемые организации	-	-	-	-
Основные средства	2 043	-	-	2 043
Текущие требования по налогу на прибыль	2 196	-	-	2 196
Прочие активы	782	-	-	782
Итого Активов:	488 120	65 620	5	553 745
Обязательства				
Средства других банков	41 477	-	-	41 477
Средства клиентов	143 240	66 160	20	209 420
Субординированные кредиты	80 000	-	-	80 000
Выпущенные долговые обязательства	19 535	-	-	19 535
Прочие обязательства	5 629	-	-	5 629
Налоговые обязательства	168	-	-	168
Итого обязательств:	290 049	66 160	20	356 229
Чистая балансовая позиция	198 071	(540)	(15)	197 516
Обязательства кредитного характера	450 320	-	-	450 320
Внебалансовая чистая условная позиция	-	-	-	-

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 442	23	2	16 467
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 413	-	-	2 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	202 227	-	-	202 227
Инвестиции в ассоциируемые организации	15	-	-	15
Основные средства	2 839	-	-	2 839
Текущие требования по налогу на прибыль	1 217	-	-	1 217
Прочие активы	56 193	-	-	56 193
Итого Активов:	281 346	23	2	281 371
Обязательства				

Средства других банков	47 375	-	-	47 375
Средства клиентов	89 239	515	20	89 774
Выпущенные долговые обязательства	5 787	-	-	5 787
Прочие обязательства	15 740	-	-	15 740
Налоговые обязательства	3 043	-	-	3 043
Итого обязательств:	161 184	515	20	161 719
Чистая балансовая позиция	120 162	(492)	(18)	119 652
Обязательства кредитного характера	393 370	-	-	393 370
Внебалансовая чистая условная позиция	-	-	-	-

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(24)	(24)
Ослабление доллара США на 5%	24	24
Укрепление ЕВРО на 5%	-	-
Ослабление ЕВРО на 5%	-	-
Укрепление прочих валют на 5%	-	-
Ослабление прочих валют на 5%	-	-

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – возможность потери Группой способности быстро (в течение операционного дня), в достаточном объеме и с минимальными издержками превращать активы в средство платежа или привлекать дополнительные ресурсы для оплаты предъявляемых обязательств.

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

Политика и процедуры. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России Положения по управлению ликвидностью в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;

- ежедневно путем расчета значений нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- планирование выдачи ссудной задолженности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	63 181	-	-	-	-	63 181
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	4 683	4 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	65 627	-	-	-	-	65 627
Кредиты и дебиторская задолженность	57 802	88 992	268 509	-	-	415 233
Инвестиции в ассоциируемые организации	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	2 043	2 043
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 196	2 196
Прочие активы	782	-	-	-	-	782
Итого Активов:	187 392	88 922	268 509	-	8 922	553 745
Обязательства						
Средства других банков	41 477	-	-	-	-	41 477
Средства клиентов	209 420	-	-	-	-	209 420
Субординированные кредиты	-	-	-	80 000	-	80 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	734	18 801	-	-	-	19 535
Прочие обязательства	5 629	-	-	-	-	5 629
Налоговые обязательства	-	-	-	-	168	168
Итого обязательств:	257 260	18 801	-	80 000	168	356 229
Чистый разрыв	(69 868)	70 121	268 509	(80 000)	8 754	197 516
Совокупный разрыв	(69 868)	253	268 762	188 762	197 516	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16 467	-	-	-	-	16 467
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	2 413	2 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	105 664	96 563	-	-	0	202 227
Инвестиции в ассоциируемые организации	-	-	-	-	15	15
Основные средства	-	-	-	-	2 839	2 839
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 217	1 217
Прочие активы	56 193	-	-	-	-	56 193
Итого Активов:	178 324	96 563	-	-	6 484	281 371
Обязательства						
Средства других банков	10 655	36 720	-	-	-	47 375
Средства клиентов	20 124	4 650	-	65 000	-	89 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 787	-	-	-	-	5 787
Прочие обязательства	15 740	-	-	-	-	15 740
Налоговые обязательства	-	-	-	-	3 043	3 043
Итого обязательств:	47 836	45 840	-	65 000	3 043	161 719
Чистый разрыв	130 488	50 723	-	(65 000)	3 441	119 652
Совокупный разрыв	130 488	181 211	181 211	116 211	119 652	

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск понесения убытков. В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью текущих операций, совершаемых Банком, Подразделение, управляющее ликвидностью, обязано предпринять действия для решения этого конфликта (в том числе путем реализации мероприятий по восстановлению ликвидности). В случае невозможности разрешения этого конфликта, решение принимается в пользу сохранения ликвидности.

Для оценки качества активов и степени влияния активов и пассивов на состояние ликвидности Банка, Подразделение, управляющее ликвидностью, обеспечивает ведение отчета с расшифровкой активов и пассивов по срокам размещения/востребования и привлечения/погашения по форме, установленной Положением по управлению

ликвидностью в Банке, и корректирует его содержание в соответствии с текущей ситуацией не реже одного раза в неделю.

Для анализа состояния текущей и долгосрочной ликвидности Подразделение, управляющее ликвидностью, использует методику анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Географический риск

Географический анализ позволяет сделать вывод о концентрации активов и обязательств Группы исключительно в Российской Федерации.

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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.

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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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:

	2012	2012
Неиспользованные лимиты по выдаче кредитов в виде «овердрафта» и «под лимит задолженности»	-	533
Гарантии выданные	450 320	538 061
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(4 538)	(5 376)
Итого обязательств кредитного характера	445 782	533 218

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. 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.

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.

Чистая внебалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года равна нулю.

23. Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком заключены договора аренды помещений на сумму 19 366 тыс. руб. (2012 год: аренды помещений на сумму 13 300 тыс. руб.). Подобные договора, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

За 2013 год платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили сумму 15 335 тыс. руб., (2012г.: 13 300 тыс. руб.).

24. 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.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам «репо», и производные финансовые инструменты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 11, 12, 13, 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, вкладов физических лиц, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, прочих заемных средств и субординированного займа, соответственно.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

25. 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.

Операции с Советом Директоров и Руководством.

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов составляли:

	2013	Средняя эффективная процентная ставка	2012	Средняя эффективная процентная ставка
Активы				
Кредиты, выданные Совету Директоров и Руководству Банка	0	0	0	0
Обязательства				
Текущие счета и депозиты Совета Директоров и Руководства Банка	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера				
Выданные гарантии	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и полученные от операций с членами Совета Директоров и Руководством Банка, следующие:

	2013	2012
Выплаты	0	0
Проценты полученные	0	0

Операции с акционерами.

Остатки по операциям с акционерами Банка представлены следующим образом:

	2013	процентная ставка	2012	процентна я ставка
Активы				
Средства банков на счетах НОСТРО	0	-	0	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	80 586	5,5	0	-
Средства других банков на счетах “ЛОРО”	0	-	0	-
Привлеченные МБК	0	-	0	-

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, и полученные от операций с акционерами Группы, следующие:

	2013	2012
Процентный расход	3 830	0
Процентный доход	0	0

26. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Капитал по РПБУ	2013	2012
Основной капитал	147 993	141 725
Дополнительный капитал	124 301	71 330
Суммы, вычитаемые из капитала	(12 290)	-
Итого, нормативного капитала	260 004	213 055

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков.

Далее представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

Капитал по Базельскому соглашению	2013	2012
<i>Капитал 1-го уровня</i>	<i>197 516</i>	<i>119 652</i>
- Уставный капитал	147 936	147 936
- Фонд накопленных курсовых разниц		
- Нераспределенная прибыль	49 580	(28 284)
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
- Фонд переоценки		
- Субординированный кредит (депозит)	61 250	65 000
Итого, нормативного капитала	258 766	184 652

ОАО АКБ «Русский Финансовый Альянс»

В течение 2013 и 2012 годов Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

28. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Председатель Правления
ОАО АКБ «Русский Финансовый Альянс»

Главный бухгалтер



И.Е. Сидорова

О.В. Кузнецова

М.П.

