

**ОАО КБ «ТЭСТ»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся  
31 декабря 2013 и аудиторское заключение независимого  
аудитора**

## Содержание

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	3
Отчет о финансовом положении за 2013 год .....	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года .....	7
Отчет об изменениях в собственных средствах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года .....	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года .....	9
1. Основная деятельность банка .....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	12
3. Основы представления отчетности .....	13
4. Принципы учетной политики .....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	26
6. Средства в других банках .....	26
7. Кредиты и дебиторская задолженность .....	27
8. Основные средства .....	31
9. Текущие требования по налогу на прибыль .....	32
10. Прочие активы .....	32
11. Средства клиентов .....	32
12. Прочие заемные средства .....	33
13. Прочие обязательства .....	33
14. Уставный капитал .....	33
15. Процентные доходы и расходы .....	33
16. Комиссионные доходы и расходы .....	34
17. Прочие операционные доходы .....	34
18. Административные и прочие операционные расходы .....	34
19. Расходы по налогу на прибыль .....	35
20. Прибыль (убыток) на акцию .....	36
21. Дивиденды .....	36
22. Сегментная отчетность .....	36
23. Управление рисками .....	36
24. Условные и забалансовые обязательства .....	41
25. Управление капиталом .....	42
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	43
27. Операции со связанными сторонами .....	44

## ОАО КБ «ТЭСТ»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей)

#### 1. Основная деятельность банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества Коммерческий банк «ТЭСТ» (далее по тексту – Банк).

Открытое акционерное общество Коммерческий банк «ТЭСТ» был создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол от 12.02.2003 № 2).

Основной государственный регистрационный номер: 1037711005782, Свидетельство о государственной регистрации юридического лица номер 77 007377463 от 21.07.2003.

Полное официальное наименование кредитной организации на русском языке: Открытое акционерное общество Коммерческий банк «ТЭСТ». Сокращенное наименование кредитной организации на русском языке: ОАО КБ «ТЭСТ». Полное официальное наименование кредитной организации на английском языке: Commercial bank «TEST» JSC.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России: № 3440.

Лицензия на осуществление банковских операций от 24.09.2003 № 3440 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Данные Примечания следует рассматривать с учетом невступления Открытого акционерного общества Коммерческий банк «ТЭСТ» в систему обязательного страхования вкладов.

Банк является членом Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ).

По состоянию на 01.01.14 г. в Банке действовала редакция Устава (с изменениями и дополнениями), утвержденная Учредительным собранием (Протокол от 12.02.2003 № 2) и согласованная Московским ГТУ Банка России 05.03.2003.

Местонахождение Банка: 119119, г. Москва, Ленинский проспект, дом 42, корпус 1.

По состоянию на 01.01.2014 г. в структуру Банка входят дополнительные офисы, зарегистрированные по адресу:

«На Соколе»: г. Москва, ул. Врубеля, д. 12 (закрит 25.02.2013);  
«На Балаклавский»: г. Москва, Балаклавский пр-т, д.28Б, стр.1 (закрит 30.08.2013 г.)  
«Дубровка»: г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, д. 11, стр. 2;  
«Каширка»: г. Москва, Каширское ш., д. 61, к. 3А;  
«Юго-Восточный»: г. Москва, 19 км. МКАД (в р-не Бесединского моста);  
«Европейский»: г. Москва, пл. Киевского вокзала, д. 2, ТРЦ «Европейский»;  
«Тихорецкий»: г. Москва, Тихорецкий бл-р, д. 1, стр. 5;  
«Шаболовка»: г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31А.

Филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, а также дочерних компаний Банк не имеет, дочерней компанией не является.

По состоянию на 01.01.14 г. согласно штатному расписанию численность сотрудников Банка составляет 73 человека.

Органами управления Банка согласно Уставу являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 156 000 000 (Сто пятьдесят шесть миллионов) рублей и разделен на 156 000 (Сто пятьдесят шесть тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Сведения об акционерах Банка по состоянию на 31.12.2013 г. и на 31.12.2012 г. приведены в следующей таблице:

**ОАО КБ «ТЭСТ»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Наименование:	Доля владения, %
ООО «Марсель ЛТД»	19%
ООО «Рубикон М»	19%
ООО «Вейберг»	16%
ООО «Транспортная компания «Подкова»	16%
Абрамов Генрих Бенягуевич	15%
Юсупов Олег Илюшаевич	15%
Итого:	100

По состоянию на 31.12.2012 г. структура владения капиталом Банка была следующей:

Наименование:	Доля владения, %
ООО «Марсель ЛТД»	81%
ООО «Рубикон М»	19%
Итого:	100

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

Данные за 2013 год продемонстрировали снижение экономической динамики. Отрицательный вклад в динамику ВВП внесли обрабатывающие производства и добыча полезных ископаемых, розничная торговля, а также строительство. Позитивное влияние на развитие экономики оказала динамика сельского хозяйства, производства и распределения электроэнергии, газа и воды и платных услуг населению, также положительный вклад внесла динамика чистых налогов в результате возобновившегося роста экспорта нефти и ускорения роста экспорта газа.

Ухудшилась динамика практически всех макроэкономических показателей. Произошел существенный спад инвестиций, строительства, снизились годовые темпы промышленного производства. Также причиной замедления экономического роста к концу 2013 года явилась более низкая динамика розничной торговли и сельского хозяйства. Позитивным моментом в декабре стало ускорение роста платных услуг населению. В декабре 2013 г. по отношению к декабрю 2012 г. зафиксировано снижение объемов производства в большинстве секторов экономики. Так, с исключением сезонной и календарной составляющих наибольший спад был отмечен в производстве машин и оборудования (-8,2%), производстве электрооборудования, электронного и оптического оборудования (-7,7%), обработке древесины и производстве изделий из дерева (-6,3%), производстве резиновых и пластмассовых изделий (-6,0%).

В декабре 2013 г. продолжилась стагнация промышленного производства.

По оперативным данным Минэнерго России, экспорт нефти в декабре 2013 года оценивается в объеме 18,9 млн. т, в том числе в страны дальнего зарубежья – 17,0 млн. т. Средняя цена производителей на нефть на внутреннем рынке в конце 2013 года составила 11604 руб./т.

Биржевые цены на нефть в 2013 году снизились на 2,5% к соответствующему периоду 2012 года, при этом экспортные контрактные цены на российскую нефть имели аналогичную динамику по данным ФТС России (на 2,7 процента).

В конце текущего года продолжилось начавшееся в середине 2013 года ослабление российской национальной валюты по отношению ко всем основным мировым валютам (наибольшее снижение стоимости рубля зафиксировано относительно японской иены, доллара США, фунта стерлингов Соединенного Королевства и китайского юаня). Подобные тенденции наблюдались в указанный период в динамике курсов валют многих стран с развивающимися рынками..

В конце декабря для сглаживания волатильности обменного курса рубля Банк России проводил операции по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Объем этих операций в рассматриваемый период составил 8,416 млрд. долл. США (4,018 млрд. долл. США в декабре предшествующего года). Ослабление рубля по отношению к евро, что было связано с общей тенденцией к укреплению единой европейской валюты к другим валютам на мировом валютном рынке вследствие

увеличения профицита торгового баланса еврозоны и роста интереса международных инвесторов к вложению средств в европейские активы.

В российском банковском секторе наблюдается тенденция к ухудшению качества кредитных портфелей. По оценке ЦБ РФ, одним из факторов, способствующих такой тенденции, является сырьевой фактор. По оценке ЦБ РФ, внешняя задолженность прочих секторов по состоянию на 1 октября 2013г. увеличилась на 22,3% в годовом выражении, при этом значительная часть данной задолженности номинирована в иностранной валюте, что делает ряд компаний уязвимыми к валютному риску. Помимо отраслевого фактора, причиной нарастания кредитного риска банковского сектора является ухудшение качества потребительских кредитов. Так, согласно данным ЦБ РФ, объем просроченной задолженности по кредитам населению на 1 октября 2013г. превышал рубеж в 400 млрд руб., увеличившись на 22,8% за II-III кварталы текущего года. При этом годовой темп прироста однородных необеспеченных ссуд с просроченными платежами от 91 дня и выше составил 70,7%. Ухудшение качества кредитных активов и рост резервов проявляется в наибольшей степени у участников рынка, специализирующихся на потребительском кредитовании. Вероятное дальнейшее снижение рентабельности банковского сектора будет негативно сказываться на приросте капитала российских банков. В рассматриваемый период уровень обременения рыночных активов находился в диапазоне от 40% до 60%. Ограничить рост данного показателя удалось посредством рефинансирования банковского сектора на аукционной основе с использованием нерыночных активов.

Руководство Банка не может спрогнозировать все события, способные повлиять на финансовое положение Банка. Однако полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста Банка в сложившихся обстоятельствах.

### 3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Далее перечислены поправки к МСФО, выпущенные с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка:

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

## ОАО КБ «ТЭСТ»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей)

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО(IAS) 19), выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27), выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28), выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"(далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в



том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива.

Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда

## ОАО КБ «ТЭСТ»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей)

определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

#### Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых активов Банка и не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании».*

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк, поскольку не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».*

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

##### *Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи».*

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Банк считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования».*

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

#### Существенные учетные суждения и оценки.

##### *Неопределенность оценок.*



Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

*Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

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

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Финансовая отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях, с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2013 года.

#### **4. Принципы учетной политики**

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности.

**Ключевые методы оценки**

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

**Справедливая стоимость** это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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, осуществляемые на стандартных условиях.

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, дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение.

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 Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для

## **ОАО КБ «ТЭСТ»**

### **Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей)**

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

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

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, 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 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.

Банк использует метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения, списание и признание в отчете о прибылях и убытках от их выбытия на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по себестоимости или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

#### **Обесценение финансовых активов**

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

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- 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 Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, 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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально обесценения 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 могут группироваться 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, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства 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 признаются путем создания резервов 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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. Решение о списании убытка принимается уполномоченными органами управления Банка.

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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка,



переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка. 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 совокупном доходе. 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

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

#### Учет в условиях инфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации отвечала определению гиперинфляционной в соответствии с критериями, представленными в МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Согласно указанному стандарту данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Поскольку создание Банка и начало его деятельности произошло в 2003 году, в условиях отсутствия гиперинфляции в России, пересчет прилагаемой финансовой отчетности с учетом изменений общей покупательной способности рубля не



потребовался.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, например обязательные резервы, депонируемые в Банке России.

#### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками и или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает встроенный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является основанием для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента. Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

**Кредиты и дебиторская задолженность**

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

## ОАО КБ «ТЭСТ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей)

### Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

### Основные средства

Здания и оборудование отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Банк начал свою деятельность в 2003 году, основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, основных средств в Банке нет.

Для осуществления своей деятельности Банк использует арендованное помещение.

### Амортизация

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

Группа основных средств	Норма амортизации, %
Здания	2
Офисное и компьютерное оборудование	25
Транспортные средства	20
Мебель	20
Прочие	25

### Операционная аренда

Если Банк выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения периода аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором имело место такое прекращение.

### Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в

## **ОАО КБ «ТЭСТ»**

### **Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей)**

течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

#### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

#### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе 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 конец отчетного периода.

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 конец отчетного периода.

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

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента.

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

#### **Переоценка иностранной валюты**

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США и 44,9699 за 1 ЕВРО.

За 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 за 1 ЕВРО.

#### **Резервы**

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или

## ОАО КБ «ТЭСТ»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей)

традиционных), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### Заработная плата и связанные с ней начисления

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

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

#### Операции со связанными сторонами

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

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 Декабря 2013г.	31 Декабря 2012 г.
Наличные денежные средства	14 504	2 078
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	47 155	59 204
Корсчета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	7 424	44
- Корсчета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>69 083</b>	<b>61 326</b>

Счета типа «НОСТРО» в Банке России и в банках-корреспондентах предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года отсутствовали какие-либо ограничения по использованию.

#### Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонируемые в Банке России. Резервы рассчитаны в соответствии с требованиями Банка России, использование их ограничено. По состоянию за 31 декабря 2013 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ составили 4 627 тыс. руб., за 31 декабря 2012 года размер резервов на счетах Банка России составлял 1994 тыс. руб. Резервы формируются в рублях.

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23.

### 6. Средства в других банках



**ОАО КБ «ТЭСТ»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
(в тысячах российских рублей)

	<u>31 Декабря 2013г.</u>	<u>31 Декабря 2012 г.</u>
Кредиты и депозиты в других банках	104 508	200 100
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>104 508</b>	<b>200 100</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 104 508 тыс. руб. Средства в других банках не имеют обеспечения.

По кредитному качеству кредиты в банках Российской Федерации являются текущими и необесцененными.

В 2013 году средства в банках по ставкам выше/ниже рыночных не размещались.

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31.12.2013 г.:

	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>	
В Центральном Банке	-
В 20 крупнейших российских банках	104 508
В других банках	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>104 508</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>	-
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	-
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>104 508</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>104 508</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31.12.2012 г.:

	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>	
В Центральном Банке	-
В 20 крупнейших российских банках	200 100
В других банках	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>200 100</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>	-
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	-
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>200 100</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>200 100</b>

**7. Кредиты и дебиторская задолженность**

31 Декабря 2013г.

31 Декабря 2012 г.

**ОАО КБ «ТЭСТ»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей)**

Корпоративные кредиты	74 953	90 274
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	7 480	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>82 433</b>	<b>90 274</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(274)	(5 674)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>82 159</b>	<b>84 600</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

Корпоративные кредиты	
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 г.</b>	<b>(5 674)</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	5 400
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(274)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

Корпоративные кредиты	
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 г.</b>	<b>(19 458)</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(16)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	13 800
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(5 674)</b>

За 31 декабря 2013 года Банк имел 2 крупных заемщика - юридических лиц, на долю которых приходилось 99,7% совокупного объема кредитов. Общая сумма указанных кредитов составила 69 470 тыс. руб.

За 31 декабря 2012 года Банк имел 2 крупных заемщика - юридических лиц, на долю которых

**ОАО КБ «ТЭСТ»**
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей)**

приходилось 99,7% совокупного объема кредитов, с суммой выданных им кредитов по 45 000 тыс. руб. Общая сумма указанных кредитов составила 90 000 тыс. руб.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013 г. сумма	%	2012 г. сумма	%
Оптовая торговля	69 470	84,27	45 000	49,85
Строительство	-	0,00	45 000	49,85
Прочие юридические лица	5 483	6,65	274	0,30
Частные лица	7 480	9,07	-	0,00
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>82 433</b>		<b>90 274</b>	

За 31 декабря 2013 года в составе кредитов и дебиторской задолженности, не обеспеченных имуществом, отражены кредиты в сумме 5 483 тыс. руб., дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц отсутствует

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Итого
Необеспеченные кредиты	5 483	-	5 483
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-
Требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-
Недвижимостью	69 470	-	69 470
Оборудованием и транспортными средствами	-	7 480	7 480
Прочими активами	-	-	-
Поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>74 953</b>	<b>7 480</b>	<b>82 433</b>

За 31 декабря 2012 года в составе кредитов и дебиторской задолженности, не обеспеченных имуществом, отражены кредиты в сумме 90274 тыс. руб., дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц отсутствует

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Итого
Необеспеченные кредиты	274	-	274
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-
Требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-
Недвижимостью	90 000	-	90 000
Оборудованием и транспортными средствами	-	-	-
Прочими активами	-	-	-
Поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>90 274</b>	<b>0</b>	<b>90 274</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 2013г. и 2012 г.

31 Декабря 2013г.

31 Декабря 2012 г.

**ОАО КБ «ТЭСТ»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей)**

Текущие и индивидуально не обесцененные:	-	-
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	5 209	-
крупные новые заемщики	69 470	-
кредиты субъектам малого предпринимательства и физическим лицам	7 480	-
<b>Итого текущие и необесцененные кредиты</b>	<b>82 159</b>	<b>-</b>
Индивидуально обесцененные	274	90 274
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>274</b>	<b>90 274</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>82 433</b>	<b>90 274</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(274)</b>	<b>(5 674)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>82 159</b>	<b>84 600</b>

Географический анализ, а также анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23.

ОАО КБ «ТЭСТ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие и НМА	Итого основных средств и нематериальных активов
<b>Первоначальная стоимость на 01.01.2011</b>	137	49	186
Поступления	51	-	51
Выбытия	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	188	49	237
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	188	49	237
Поступления	6 039	1 741	1 741
Выбытия	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	6 227	1 790	8 017
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2012</b>	(89)	(49)	(138)
Начисленная амортизация за отчетный период	(25)	-	(25)
Обесценение	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	(114)	(49)	(163)
Начисленная амортизация за отчетный период	(30)	-	(30)
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	(144)	(49)	(193)
Начисленная амортизация за отчетный период	(905)	(416)	(1 321)
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	(1 049)	(465)	(1 514)
<b>Балансовая стоимость основных средств за 31 декабря 2013 года</b>	5 178	1 325	6 503
<b>Балансовая стоимость основных средств за 31 декабря 2012 года</b>	44	-	44

Примечания на стр. 11-44 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности



## 9. Текущие требования по налогу на прибыль

	31 Декабря 2013г.	31 Декабря 2012 г.
Текущее требование по налогу на прибыль	38	38
<b>Итого требования по налогу на прибыль</b>	<b>38</b>	<b>38</b>

Географический анализ, а также анализ текущих требований по налогу на прибыль по срокам погашения представлены в Примечании 25.

## 10. Прочие активы

	31 Декабря 2013г.	31 Декабря 2012 г.
Предоплата за услуги	383	5 229
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	289	289
Прочие	14	640
<b>Итого прочих активов</b>	<b>686</b>	<b>6 158</b>

За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих активов составила 686 тыс. руб. (2012: 6158 тыс. руб.).

Резерв под обесценение прочих активов Банком не создавался.

Географический анализ, а также анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

## 11. Средства клиентов

	31 Декабря 2013г.	31 Декабря 2012 г.
<b>Юридические лица</b>	-	-
- текущие/расчетные счета	51 311	126 200
<b>Индивидуальные предприниматели и физические лица</b>	-	-
- текущие счета/счета до востребования	194	182
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>51 505</b>	<b>126 382</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013 г.		2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые организации	12	0,02%	26	0,02%
Негосударственные коммерческие организации	51 292	99,61%	126 166	99,83%
Некоммерческие организации	7	0,01%	8	0,01%
Частные лица	194	0,35%	182	0,14%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>51 505</b>		<b>126 382</b>	

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел 7 клиентов с остатком свыше 1,2 млн. руб. Общая сумма остатков составила 45 479 тыс. руб. или 88,31 % от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел 6 клиентов с остатком свыше 1,2 млн. руб. Общая сумма остатков составила 117451 тыс. руб. или 92,93 % от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 51 505 тыс. руб. (2012 год: 126382 тыс. руб.).

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

## 12. Прочие заемные средства

	31 Декабря 2013г.	31 Декабря 2012 г.
Субординированный займ	30 000	30 000
<b>Итого по субординированному займу</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком был привлечен субординированный займ от SARGOUT ENTERPRISES LIMITED в сумме 30 000 тыс.руб., на срок свыше 5 лет, срок погашения – 03.10.2. Проценты выплачиваются Банком ежемесячно, процентная ставка составляет 1,1 ставки рефинансирования Банка России на дату ее изменения.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 30 000 тыс. руб.

Географический анализ, а так же анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23 .

## 13. Прочие обязательства

	31 Декабря 2013г.	31 Декабря 2012 г.
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	71	-
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	344	440
Резерв по оценочным обязательствам	-	-
Прочие	1 126	243
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 541</b>	<b>683</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

## 14. Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка без пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2004 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 156 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. В течение 2013 года дополнительно акции не выпускались.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции отсутствуют.

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает следующие компоненты:

	31 Декабря 2013г.	31 Декабря 2012 г.
Уставный капитал	156 000	156 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>156 000</b>	<b>156 000</b>

## 15. Процентные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	3 381	20 922
Средства в других банках	8 610	5 820
<b>Итого процентных доходов по финансовым актива, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>11 991</b>	<b>26 742</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>11 991</b>	<b>26 742</b>
Процентные расходы		

Счета и депозиты банков	-	(1 760)
Субординированные долговые обязательства	(2 723)	(904)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(2 723)</b>	<b>(2 664)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(2 723)</b>	<b>(2 664)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>9 268</b>	<b>24 078</b>

#### 16. Комиссионные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	21 768	2 997
Комиссия по операциям ответственного хранения	1 915	0
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>23 683</b>	<b>2 997</b>
Комиссия за расчетно-кассовым операциям	(12)	-
По другим операциям	(2 029)	(1 252)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 041)</b>	<b>(1 252)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>21 642</b>	<b>1 745</b>

#### 17. Прочие операционные доходы

	2013 г.	2012 г.
Другие доходы	397	866
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>397</b>	<b>866</b>

#### 18. Административные и прочие операционные расходы

	2013 г.	2012 г.
Расходы на персонал	(21 118)	(7 841)
Аренда и прочие расходы, относящиеся к зданиям и оборудованию	(35 745)	(5 370)
Расходы на рекламу и маркетинг	(37)	(170)
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	(7 674)	(1 735)
Расходы на обеспечение безопасности	(9 212)	(4 004)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(3 285)	(1 424)
Амортизация	(1 321)	(30)
Профессиональные услуги	(200)	(170)
Обесценение основных средств и прочие расходы	(11 311)	(2 047)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(89 903)</b>	<b>(22 791)</b>

## 19. Расходы по налогу на прибыль

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль Банка за год, закончившийся 31 декабря:

	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(4 316)	(10 963)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(150)	(82)
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(4 466)</b>	<b>(11 045)</b>
	2013 г.	2012 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(8 321)	25 278
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(1 664)	(5 056)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	1 514	4 107
расходы, не принимаемые к налогообложению	(4 316)	(10 096)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(4 466)</b>	<b>(11 045)</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно представлять данные о налогооблагаемом доходе и самостоятельно подавать в соответствующие органы налоговые декларации.

Ставка по налогу на прибыль банков, за исключением прибыли от операций с государственными ценными бумагами, составляет 20 %. Ставка налога по процентному доходу по операциям с государственными ценными бумагами составляет 15%.

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды		
Основные средства и нематериальные активы	377	5
Начисленные доходы (расходы)	(434)	88
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(57)</b>	<b>93</b>
Признанный отложенный налоговый актив	-	93
Признанное отложенное налоговое обязательство	(57)	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(57)</b>	<b>93</b>

За 31 декабря 2013 год отложенное налоговое обязательство составило 57 тыс. рублей, за 31 декабря 2012 года

отложенный налоговый актив составляет 93 тыс. руб.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные интерпретации и подвержено частым изменениям. Интерпретация этого законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Последние события в Российской Федерации позволяют сделать вывод о том, что налоговые органы занимают все более консервативную позицию в интерпретации законодательства и в своих оценках, и, в результате, возникает вероятность того, что операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий, могут быть оспорены. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пени в существенном размере. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию за 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства и что позиции Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана соответствующими регулирующими органами.

## **20. Прибыль (убыток) на акцию**

Информация о прибыли на акцию не представляется, так как обыкновенные акции Банка свободно не обращаются на рынке.

## **21. Дивиденды**

В 2013 и 2012 годах дивиденды по обыкновенным акциям не объявлялись.

## **22. Сегментная отчетность**

Сегмент является отличимым компонентом Банка, который задействован в предоставлении продуктов или услуг (бизнес-сегмент) или в предоставлении продуктов или услуг в пределах отдельной экономической области (географический сегмент), получающий риски и прибыли, отличающиеся от рисков и прибылей других сегментов. В настоящее время, Банк управляется как один сегмент и руководство не имеет возможности предоставить информацию по бизнес-сегментам, так как учетные записи Банка не позволяют сделать это. Географические сегменты Банка были отражены в Примечании 28 данной финансовой отчетности на основе страны расположения контрагента, например, на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

## **23 Управление рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя, риск изменения процентных ставок, валютный риск и прочие ценовые риски, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Банк также управляет географическим риском.

### ***Политика и процедуры Банка по управлению рисками***

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Руководство Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Отдела управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются в рамках системы, включающей Кредитный комитет, Правление Банка и Отдел управления рисками, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.



Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	69 083	-	69 083
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 627	-	4 627
Средства в других банках	104 508	-	104 508
Кредиты и дебиторская задолженность	82 159	-	82 159
Основные средства и нематериальные активы	6 503	-	6 503
Прочие активы	686	-	686
Требования по налогу на прибыль	38	-	38
Отложенный налоговый актив	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>267 604</b>	<b>-</b>	<b>267 604</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	51 505	-	51 505
Прочие заемные средства	0	30 000	30 000
Прочие обязательства	1 541	-	1 541
Отложенное налоговое обязательство	57	-	57
<b>Итого обязательств</b>	<b>53 103</b>	<b>30 000</b>	<b>83 103</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>214 501</b>	<b>(30 000)</b>	<b>184 501</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	61 326	-	61 326
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 994	-	1 994
Средства в других банках	200 100	-	200 100
Кредиты и дебиторская задолженность	84 600	-	84 600
Прочие активы	6 158	-	6 158
Требования по налогу на прибыль	38	-	38
Отложенный налоговый актив	93	-	93
<b>Итого активов</b>	<b>354 309</b>	<b>-</b>	<b>354 309</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	126 382	-	126 382
Прочие заемные средства	-	30 000	30 000
Прочие обязательства	26 767	-	26 767
Отложенное налоговое обязательство	212	-	212
<b>Итого обязательств</b>	<b>153 361</b>	<b>30 000</b>	<b>183 361</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>200 948</b>	<b>(30 000)</b>	<b>170 948</b>

## **Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Отдел управления рисками. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных, указанных в заявке на получение кредита.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных клиентов, Отдел управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

## **Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, и цены акций. Рыночный риск состоит из процентного риска, валютного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитный комитет, Правление Банка и Отдел управления рисками несут ответственность за управление рыночным риском. Кредитный комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела управления рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

## **Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Банк осуществляет мониторинг лимитов на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации в отношении уровня риска, принимаемого Банком, в разрезе Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода Банка и чистых активов, причитающихся участникам за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций,

действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансова я позиция	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансов ая позиция
Рубли	165 022	(83 119)	81 903	263 276	(156 336)	106 940
Доллары США	6 637	(66)	6 571	40	(45)	(5)
Евро	2 201	-	2 201	4	-	4
<b>Итого</b>	<b>173 860</b>	<b>(83 185)</b>	<b>90 675</b>	<b>263 320</b>	<b>(3 699 650)</b>	<b>106 939</b>

Ниже представлен анализ чувствительности Банка к валютным колебаниям:

	За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	6 900	6 900	(5)	(5)
Ослабление доллара США на 5 %	(6 900)	(6 900)	5	5
Укрепление евро на 5 %	2 311	2 311	4	4
Ослабление евро на 5 %	(2 311)	(2 311)	(4)	(4)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки.

Банк в незначительной степени подвержен риску изменения процентных ставок и справедливой стоимости или ценовому риску.

Ниже представлен анализ использованных процентных ставок.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<b>Активы</b>		
Средства в других банках	6%	6,00%
Кредиты и дебиторская задолженность	15-18%	10-18%
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов	12,25%	12,00%

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с

ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена следующим образом.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	69 083	-	-	-	69 083
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 627	-	-	-	4 627
Средства в других банках	100 256	-	-	-	100 256
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	69 470	7 480	76 950
Текущее требование по налогу на прибыль	38	-	-	-	38
Прочие активы	686	-	-	-	686
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>174 690</b>	<b>-</b>	<b>69 470</b>	<b>7 480</b>	<b>251 640</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	51 505	-	-	-	51 505
Прочие заемные средства	-	-	-	30 000	30 000
Прочие обязательства	1 541	-	-	-	1 541
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>53 046</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 000</b>	<b>83 046</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>121 644</b>	<b>-</b>	<b>69 470</b>	<b>(22 520)</b>	<b>168 594</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31</b>	<b>121 644</b>	<b>121 644</b>	<b>191 114</b>	<b>168 594</b>	

декабря 2013 года

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена следующим образом.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	61 326	-	-	-	61 326
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 994	-	-	-	1 994
Средства в других банках	200 100	-	-	-	200 100
Кредиты и дебиторская задолженность	84 600	-	-	-	84 600
текущее требование по налогу на прибыль	38	-	-	-	38
Прочие активы	305	-	5 853	-	6 158
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>348 363</b>	<b>-</b>	<b>5 853</b>	<b>-</b>	<b>354 216</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	126 382	-	-	-	126 382
Прочие заемные средства	-	-	-	30 000	30 000
Прочие обязательства	243	-	-	-	243
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>126 625</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 000-</b>	<b>156 625</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>221 738</b>	<b>-</b>	<b>5 853</b>	<b>(30 000)</b>	<b>197 591</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>221 738</b>	<b>221 738</b>	<b>227 591</b>	<b>197 591</b>	

#### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск образования убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

#### Правовой риск

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и традиционных способов и методов ведения банковских операций.

## 24 Условные и забалансовые обязательства

### (а) Судебные разбирательства

В течение 2013 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах



## (б) Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

## (в) Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, по условиям которой Банк выступает в качестве арендатора, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены ниже.

	2013 г.	2012 г.
Менее 1 года	3 146	5 370
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>3 146</b>	<b>5 370</b>

Ниже представлен анализ обязательств Банка кредитного характера по состоянию на 31.12.2013 г.:

	2013 г.	2012 г.
Неиспользованные кредитные линии	530	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>530</b>	<b>-</b>

## 25 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств). На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. В течение 2011 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Кредитная организация обязана 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 (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

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

	2013 г.	2012 г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	156 000	156 000
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	28 501	41 288
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>184 501</b>	<b>197 288</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Субординированные займы	30 000	30 000
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>214 501</b>	<b>227 288</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	187 401	251 395
Коэффициент достаточности капитала	114%	90%

## 26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк проводит оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Ниже представлен анализ процентных ставок, использованных для определения справедливой стоимости.

### Финансовые активы

	2013 г.	2012 г.
<b>Средства в других банках</b>		
Кредиты и депозиты в других банках	5,53%	5,25%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Корпоративные кредиты	17,00%	17,00%
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	15,00%	12,00%
Дебиторская задолженность	11,00%	11,00%

### Финансовые обязательства

	2013 г.	2012 г.
<b>Средства клиентов</b>	<b>12,25%</b>	<b>12,25%</b>
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	5,00%	5,00%
- срочные депозиты	5,00%	5,00%
Индивидуальные предприниматели и физические лица		

- текущие счета/счета до востребования

5,00%

5,00%

Ниже представлен анализ методов определения справедливой стоимости и ее оценка по состоянию на 31.12.2013 г.

**Справедливая стоимость по различным моделям оценки**

	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Наличные денежные средства	69 083	-	69 083	69 083
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 627	-	4 627	4 627
Корсчета и депозиты «овернайт» в банках	4 252	-	4 252	4 252
<b>Средства в других банках</b>				
Кредиты и депозиты в других банках	100 256	-	100 256	100 256
Кредиты и дебиторская задолженность	-	82 159	82 159	82 159
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>178 218</b>	<b>82 159</b>	<b>260 377</b>	<b>260 377</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Прочие заемные средства	30 000	-	30 000	30 000
Средства клиентов	-	51 505	51 505	51 505
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>30 000</b>	<b>51 505</b>	<b>81 505</b>	<b>81 505</b>

## 27 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению. Существенные остатки по операциям со связанными сторонами на отчетную дату отсутствовали.

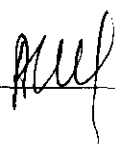
Вознаграждение ключевого управленческого персонала в 2012 и 2013 гг. составило (тыс. руб.):

	2013 г.	2012 г.
Ключевой управленческий персонал	2 353	1 036

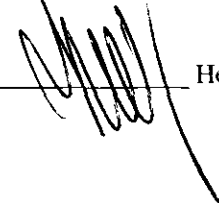
Финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством ОАО КБ «ТЭСТ» и подписана от его имени и по его поручению 19 мая 2014 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Шадлинский А. А.



Нестеренко А. Г.



Всего прошито,  
пронумеровано и  
скреплено печатью « 44 »  
листов/а

Генеральный директор

*Генеральный директор*

