

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

Коммерческий Банк "Анелик РУ" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее "Банк") - это коммерческий банк с ограниченной ответственностью участников, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Деятельность Банка регулируется законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии №3443 на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации 4 декабря 2003 года (обновленной - 16 июля 2012 года.)

Основным направлением деятельности Банка является осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета по системе "Анелик", при этом Банк выступает в качестве оператора платежной системы «ANELIK», клирингового центра и операционно – расчетного центра. Кроме того, направлениями деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, операции с иностранной валютой, а также другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, а также кредитным организациям.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 700 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Единственным участником Банка до ноября 2012 года являлся ЗАО "Банк Анелик" (Республика Армения). Банк был сформирован как Московский филиал ООО "Банк Анелик", в дальнейшем реструктурирован в ООО КБ "Анелик РУ". С 18 июня 2009 года ЗАО "Банк Анелик" стал дочерним банком "Кредитбанка" (Ливан) (CreditBank S.A.L.). В ноябре 2012 года "Кредитбанк" (Ливан) (CreditBank S.A.L.) приобрел долю ЗАО "Банк Анелик" (Республика Армения) в ООО КБ "Анелик РУ".

По состоянию на 31 декабря 2013 года бенефициарным владельцем Банка являлся Тарек Халифе, акционер «Кредитбанка» (Ливан) (CreditBank S.A.L.), который является владельцем 58,19% ЗАО "Банк Анелик".

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк осуществлял свою деятельность в г. Москве. Банк не имеет филиалов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125124, г. Москва, 1-ая ул. Ямского поля, д. 19, строение 1.

Средняя численность сотрудников Банка в 2013 году составляла 82 человек (в 2012 году – 89 человек).

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – “КМСФО”).

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые были отражены по их справедливой стоимости.

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

2.4 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 “Основные принципы учетной политики” (3.7 “Обесценение активов”) и Примечание 13 “Кредиты, выданные клиентам” в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов
- Примечание 27.4 “Условные налоговые обязательства” в отношении условных налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли: 32.7292 рублей и 30.3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44.9699 рублей и 40.2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

3.2 Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета типа "Ностро" в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и краткосрочные депозиты, в том числе депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются непронизводными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без отсутствия намерения об их продаже.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непронизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котируемая рыночная цена по инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по сделке. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, используя альтернативные методы определения цены или с использованием метода дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.4 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит. Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства.

Предполагаемые сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом:

Капитальные вложения в арендованное имущество	25 лет
Компьютеры и оборудование	2-3 года
Транспортные средства	3-7 лет
Мебель и оборудование	5 лет
Прочее	3-7 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.6 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

Лицензии и программные обеспечения	6-10 лет
------------------------------------	----------

3.7 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и не финансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Обесценение активов (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создан или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогами, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения кредита или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Обесценение активов (продолжение)

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3.8 Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолнейного списания в течение срока действия договора.

3.9 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 течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Заемные средства (продолжение)

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

3.10 Собственные средства

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственных средств). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственные средства по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

3.11 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуется отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3.12 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.13 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах чистых активов, принадлежащих участникам Банка.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также сумм обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

3.14 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенных для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

3.15 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания.

4. Новые стандарты и интерпретации

4.1 Новые стандарты и интерпретации, применяющиеся в текущем периоде

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Банка, вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у банка есть доступ на указанную дату. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации".

Руководство определило, что применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 – требуют раскрытия информации о наличии прав на взаимозачет и схожих соглашений (таких как требование размещения обеспечения или залога) по финансовым инструментам в соответствии с исполнением юридически закрепленного права на взаимозачет или похожего соглашения. Поправки к МСФО (IFRS) 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, и промежуточных периодов в пределах указанных годов. Раскрытия должны быть представлены ретроспективно для всех сравнительных периодов.

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных нововведений с момента их вступления в силу. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" выпускается поэтапно и в конечном итоге призван заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вступит в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года и позднее. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся классификации и оценки финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года. Третья часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2013 года и касается общих вопросов учета хеджирования. Завершение работы над стандартом ожидается в течение 2014 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а разъясняют критерии взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что Банк в настоящий момент имеет юридически применимое право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является применимым как в нормальном режиме деятельности, так и в случае дефолта, несостоятельности или банкротства Банка и всех контрагентов. Поправки действуют в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2014 года и позднее, и подлежат ретроспективному применению. Банк еще не анализировал вероятное влияние поправок на его финансовое положение и результаты деятельности.
- Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в части представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года. Банк еще не анализировал вероятное влияние усовершенствований на его финансовое положение и результаты деятельности.

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	29,467	23,149
Кредиты, выданные клиентам	6,156	3,705
Всего процентные доходы	35,623	26,854
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3,982)	(3,888)
Текущие счета и депозиты клиентов	(391)	(493)
Всего процентные расходы	(4,373)	(4,381)

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	44,394	85,061
Прочие услуги	3,691	7,557
Всего комиссионные доходы	48,085	92,618
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	(2,394)	(3,823)
Всего комиссионные расходы	(2,394)	(3,823)

7. Прочие операционные доходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Доходы от списания не востребовавшей кредиторской задолженности	3,357	-
Доход от операционной аренды	608	575
Доходы от продажи основных средств	273	851
Прочие доходы	460	1,162
Всего прочие операционные доходы	4,698	2,588

8. Резервы под обесценение

Анализ изменения резерва под обесценение счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	2	147
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение за год	1,296	(145)
Сумма резерва по состоянию на конец года	1,298	2

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	262	-
Чистое создание резерва под обесценение за год	417	262
Сумма резерва по состоянию на конец года	679	262

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	8,145	7,434
Чистое создание резерва под обесценение за год	1,307	711
Сумма резерва по состоянию на конец года	9,452	8,145

Анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	3,600	3,600
Чистое создание резерва под обесценение за год	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	3,600	3,600

9. Общие административные расходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	63,670	60,861
Аренда	12,464	11,806
Ремонт и эксплуатация	7,956	12,700
Налоги, за исключением налога на прибыль	7,143	7,349
Услуги связи и информационные услуги	4,659	4,516
Амортизация	4,478	12,121
Реклама и маркетинг	2,813	3,653
Офисные расходы	2,753	1,930
Охрана	2,317	1,962
Профессиональные услуги	1,460	1,271
Вступительные взносы	1,061	1,624
Страхование	211	263
Обязательное страхование вкладов	122	123
Прочие	8,083	7,161
Всего общие административные расходы	119,190	127,340

10. Налог на прибыль

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Налог на прибыль за отчетный период	-	-
Доходы по отложенному налогу	1,050	4,531
Всего возмещение по налогу на прибыль	1,050	4,531

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение 2013 года налог на прибыль, составляла 20% (2012 – 20%).

Сумма налогового убытка за 2012 - 2013 года составила 17,528 тыс. руб., сумма отложенного налогового актива, относящегося к налоговому убытку, составила 3,506 тыс. руб.

Выверка теоретического расхода с фактическим расходом налога на прибыль

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Убыток до налогообложения	(28,368)	(6,371)
Теоретический доход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	5,674	1,274
Доходы/ расходы, не увеличивающие/ не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(4,624)	3,257
Всего возмещение по налогу на прибыль	1,050	4,531

11. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	51,598	131,674
Обязательные резервы	12,892	18,116
Всего счета и депозиты в Банке России	64,490	149,790

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	286,421	344,561
Депозиты	211,847	232,221
Требования по денежным переводам	25,807	21,067
	524,075	597,849
Создание резерва под обесценение	(1,298)	(2)
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	522,777	597,847

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2013 Банк имел счета в пяти группах банков (по состоянию на 31 декабря 2012 года – счета в четырех группах банков), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2013 года их величина составила 464,092 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года - 412,170 тысяч рублей).

13. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	68,947	30,373
Кредиты, выданные физическим лицам	5,991	6,537
Всего кредитов, выданных клиентам, без учета резерва под обесценение	74,938	36,910
Резерв под обесценение	(679)	(262)
Всего кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва	74,259	36,648

Ниже приведен анализ кредитов, выданных клиентам, и резервов под обесценение на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета обесцене- ния	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесцене- ния по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	68,947	(391)	68,556	0,57%
Всего кредиты юридическим лицам	68,947	(391)	68,556	0,57%
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
стандартные непросроченные кредиты	5,703	-	5,703	0,00%
просроченные на более 1 года	288	(288)	-	100,00%
Всего кредиты физическим лицам	5,991	(288)	5,703	4,81%
Всего кредиты клиентам	74,938	(679)	74,259	

21

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитов, выданных клиентам, и резервов под обесценение на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета обесцене- ния	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесцене- ния по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	30,373	-	30,373	0,00%
Всего кредиты юридическим лицам	30,373	-	30,373	0,00%
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
стандартные непросроченные кредиты	6,275	-	6,275	0,00%
просроченные на срок 91-180 дней	262	(262)	-	100,00%
Всего кредиты физическим лицам	6,537	(262)	6,275	4,00%
Всего кредиты клиентам	36,910	(262)	36,648	

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Без обеспечения	30,000	5,703	35,703	48,08%
Право демонстрации фильма	38,556	-	38,556	51,92%
Всего кредитов, выданных клиентам	68,556	5,703	74,259	

Необеспеченные потребительские кредиты физическим лицам выданы сотрудникам Банка на срок не более 3 лет в размере, не превышающем 9-ти месячных окладов.

21

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Без обеспечения	-	6,575	6,275	17,12%
Право демонстрации фильма	30,373	-	30,373	82,88%
Всего кредитов, выданных клиентам	30,373	6,275	36,648	

Необеспеченные потребительские кредиты физическим лицам выданы сотрудникам Банка на срок не более 3 лет в размере, не превышающем 9-ти месячных вкладов.

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Производство фильмов	38,947	30,373
Научные исследования	30,000	-
Потребительские кредиты	5,991	6,537
	74,938	36,910
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(679)	(262)
Всего кредиты, выданные клиентам	74,259	36,648

Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под возможное обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (пункт 3.7 "Обесценение активов"). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов, принимаемых во внимание при анализе кредитов, учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Акции	3,600	3,600
Резерв под обесценение	(3,600)	(3,600)
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-

Акции представляют некотируемые акции и отражены по первоначальной стоимости, так как справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

15. Прочие активы

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	8,163	7,496
Предоплата по налогам	1,862	647
Прочие	9,421	7,525
	19,446	15,668
Резерв под обесценение	(9,452)	(8,145)
Всего прочие активы	9,994	7,523

16. Основные средства

	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютеры и оборудо- вание	Мебель и офисное оборудова ние	Транс портные средства	Прочее	Всего
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2013 года	1,933	29,951	1,870	9,776	11,296	54,826
Приобретения	441	1,066	-	-	2,235	3,742
Выбытия	-	-	-	-	(400)	(400)
На 31 декабря 2013 года	2,374	31,017	1,870	9,776	13,131	58,168
Амортизация						
На 1 января 2013 года	440	29,105	1,298	7,860	7,126	45,829
Начисленная амортизация	93	1,081	276	519	1,978	3,947
Выбытия	-	-	-	-	(273)	(273)
На 31 декабря 2013 года	533	30,186	1,574	8,379	8,831	49,503
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2012 года	1,493	846	572	1,916	4,170	8,997
На 31 декабря 2013 года	1,841	831	296	1,397	4,300	8,665

	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютеры и оборудо- вание	Мебель и офисное оборудова ние	Транс портные средства	Прочее	Всего
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2012 года	943	30,231	2,018	9,776	12,799	55,767
Приобретения	990	427	-	-	1,334	2,751
Выбытия	-	(707)	(148)	-	(2,837)	(3,692)
На 31 декабря 2012 года	1,933	29,951	1,870	9,776	11,296	54,826
Амортизация						
На 1 января 2012 года	398	23,183	1,011	6,658	5,531	36,781
Начисленная амортизация	42	6,629	435	1,202	3,311	11,619
Выбытия	-	(707)	(148)	-	(1,716)	(2,571)
На 31 декабря 2012 года	440	29,105	1,298	7,860	7,126	45,829
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2011 года	545	7,048	1,007	3,118	7,268	18,986
На 31 декабря 2012 года	1,493	846	572	1,916	4,170	8,997

17. Нематериальные активы

	Лицензии
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2013 года	5,962
Приобретения	636
Выбытия	-
На 31 декабря 2013 года	6,598
Амортизация	
На 1 января 2013 года	4,182
Начисленная амортизация	531
Выбытия	-
На 31 декабря 2013 года	4,713
Чистая балансовая стоимость	
На 31 декабря 2012 года	1,780
На 31 декабря 2013 года	1,885

	Лицензии
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2012 года	5,600
Приобретения	362
Выбытия	-
На 31 декабря 2012 года	5,962
Амортизация	
На 1 января 2012 года	3,680
Начисленная амортизация	502
Выбытия	-
На 31 декабря 2012 года	4,182
Чистая балансовая стоимость	
На 31 декабря 2011 года	1,920
На 31 декабря 2012 года	1,780

18. Отложенные налоговые активы

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2013	31 декабря 2012	31 декабря 2013	31 декабря 2012	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	260	-	-	-	260	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	720	720	-	-	720	720
Основные средства	15	3,768	-	-	15	3,768
Начисленные расходы	2,323	1,988	-	-	2,323	1,988
Прочие активы	3,446	2,470	-	(61)	3,446	2,409
Налоговый убыток	3,506	335	-	-	3,506	335
Налоговые активы	10,270	9,281	-	(61)	10,270	9,220

Движение временных разниц в течение 2013 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	260	260
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	720	-	720
Основные средства	3,768	(3,753)	15
Начисленные расходы	1,988	335	2,323
Прочие активы	2,409	1,037	3,446
Налоговый убыток	335	3,171	3,506
Налоговые активы	9,220	1,050	10,270

Движение временных разниц в течение 2012 года:

в тысячах рублей

	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	29	(29)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	720	-	720
Основные средства	115	3,653	3,768
Начисленные расходы	1,689	299	1,988
Резервы под обесценение	2,136	273	2,409
Налоговый убыток	-	335	335
Налоговые активы	4,689	4,531	9,220

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	410,539	499,589
Обязательства по денежным переводам	3,831	20,260
Всего счета и депозиты банков и других финансовых институтов	414,370	519,849

Крупные счета и депозиты банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке были размещены счета двух групп банков (по состоянию на 31 декабря 2012 года – одной группы), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупная сумма остатков по данной группе составила по состоянию на 31 декабря 2013 года 132,152 тысячи рублей (2012: 65,592 тысяч рублей).

20. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	91,562	190,081
- физические лица	69,464	39,030
Срочные депозиты		
- физические лица	5,184	16,559
Всего счета и депозиты банков и других финансовых институтов	166,210	245,670

Крупные счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке были размещены счета двух контрагентов (по состоянию на 31 декабря 2012 года – одного контрагента), на долю которого приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов. Совокупная сумма остатков по данному клиенту составила по состоянию на 31 декабря 2013 года 55,023 тысяч рублей (2012: 126,881 тысяч рублей).

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Обязательства перед сотрудниками	11,991	8,987
Кредиторская задолженность	1,483	2,531
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	40	75
Прочие обязательства	193	60
Всего прочие обязательства	13,707	11,653

22. Субординированные кредиты

В течение 2012 года Банком был привлечен субординированный кредит от CreditBank S.A.L. (Ливан) в сумме 2,500 тысячи долларов США со сроком погашения в ноябре 2018 года и ежегодной процентной ставкой 5 %. По состоянию на 31 декабря 2013 года рублевый эквивалент субординированного кредита составил 81,823 тысяч рублей (2012: 75,932 тысяч рублей). Сумма начисленных процентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 426 тысяч рублей (2012: 394 тысяч рублей).

23. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 оплаченный и зарегистрированный уставный капитал составил 19,000 тысяч рублей, который был внесен участниками Банк в виде денежных средств в размере 15,844 тысяч рублей и компьютерного оборудования в размере 3,156 тысяч рублей.

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал на 1 января 2013	19,000	19,000
Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2013	19,000	19,000

Единственным участником Банка является «Кредитбаню» (Ливан) (CreditBank S.A.L.). Участники имеют право получать дивиденды. По результатам 2013 года дивиденды не объявлялись. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату сумма, возможная к распределению в качестве дивидендов, составляла 2,486 тысяч рублей.

В течение отчетного периода единственный участник Банка перевел денежные средства в сумме 26,446 тысяч рублей в качестве безвозмездного финансирования КБ «Анелик РУ» (ООО).

24. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация фондовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Ценовой риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

24. Управление рисками (продолжение)

24.1 Кредитный риск

Кредитный риск возникает по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами).

Совет Директоров Банка несет ответственность за общую систему 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 рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Управление кредитным риском

Правление Банка формирует основные направления кредитной политики, принимает решения по ключевым кредитным операциям. В случае необходимости Правление согласовывает решения Кредитного комитета Банка и утверждает лимиты полномочий.

Правление Банка принимает решения об утверждении различных видов кредитных продуктов в рублях и иностранной валюте физическим и юридическим лицам.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком в момент принятия решения о выдаче кредита по следующим направлениям:

- изучение заемщика на предмет его кредитно- и платежеспособности, деловой репутации, кредитной истории;
- оценка качества обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов, поручителей;
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов.

При рассмотрении вопроса о предоставлении кредита Заемщику, входящему в группу связанных Заемщиков, решение о предоставлении кредитов принимается уполномоченным лицом в пределах максимальной суммы кредита, которая может быть предоставлена одному Заемщику.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Банка или Общим собранием акционеров.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение, как инструмент снижения риска кредитных операций и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

24. Управление рисками (продолжение)

24.1 Кредитный риск (продолжение)

Банк выдает кредиты только клиентам, имеющим текущие и расчетные счета в Банке. Необеспеченные потребительские кредиты выданы сотрудникам Банка на срок не более 3 лет в размере, не превышающем 9-тикратного среднемесячного дохода за последние три месяца.

Формирования резерва под обесценение кредита

Банк использует собственные методики оценивания кредитных рисков для определения резерва под обесценения, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительств по кредиту.

Расчетный риск

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям.

Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в отчете о финансовом положении кредитных обязательств (кредитов).

В своей деятельности Банк руководствуется установленными Банком России предельными значениями (нормативами) по максимальному размеру крупных кредитных рисков, а также с учетом международной практики.

24.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, цены акций. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

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.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

24. Управление рисками (продолжение)

24.2 Рыночный риск (продолжение)

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Банк не подвергается существенному ценовому риску, так как не владеет финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах установленных действующими нормативными документами Банка России.

Политика по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года, которые могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения курса соответствующей валюты на 10%:

Тысяч рублей	2013 год		2012 год	
	Совокупный доход	Капитал	Совокупный доход	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(414)	(414)	(680)	(680)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	414	414	680	680
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(271)	(271)	1 349	1 349
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	271	271	(1 349)	(1 349)

См. Примечание 33 "Анализ активов и обязательств в разрезе валют".

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Для расчета процентного риска Банк определяет следующие показатели, характеризующие уровень процентного риска:

24. Управление рисками (продолжение)

24.2 Рыночный риск (продолжение)

- размер разрыва (ГЭП) между процентными доходами и расходами (денежный ГЭП) - данный показатель рассчитывается как разница между процентным доходом и процентным расходом, сопоставимыми по срокам получения и возврата. Данный показатель позволяет оценить уровень процентного риска на каждом из временных интервалов привлечения и размещения денежных средств;
- размер совокупного ГЭП - расчет данного показателя определяется в совокупности по срокам нарастающим итогом. Данный показатель позволяет оценить процентный риск в целом по Банку в определенный временной промежуток, учитывая результат предыдущего;
- оценка процентного риска (процентный ГЭП) - расчет данного показателя осуществляется как соотношение процентных доходов и процентных расходов, сопоставимых по срокам получения и возврата.

Все кредитные договоры Банка и других финансовых инструментов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В Примечание 31 "Средние эффективные процентные ставки" приведен анализ срочных эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий финансовых активов и обязательств.

Риск ликвидности – возможность неблагоприятного события неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Руководство Банка несет ответственность за ежедневное управление текущей, краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка.

Политика управления ликвидностью Банка включает:

- Диверсификацию размещенных средств;
- Балансирование структуры привлеченных и размещенных средств по срокам.

24. Управление рисками (продолжение)

24.3 Риск ликвидности

Банк рассчитывает также на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования,
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней,
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

По состоянию на 31 декабря 2013 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 32 "Анализ сроков выхода активов и обязательств".

24.4 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков в организации деятельности Банка, неадекватных внутренних управленческих процессов, технологий и систем Банка, неадекватных действий или ошибок сотрудников. Операционный риск также связан с возможностью возникновения сбоев при проведении Банком расчетных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учете и отчетности Банка.

Общие стандарты управления операционным риском в рамках Банка включают в себя следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций,
- требования по проведению сверок и осуществлению мониторинга операций,
- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства,
- документирование контролей и процедур,
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционному риску,
- адекватность контролей и процедур в отношении идентифицированных рисков,
- требования по представлению отчетов о потерях вследствие операционных рисков и по предлагаемым мерам их устранения,
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях,
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников,
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса.

24. Управление рисками (продолжение)

24.4 Операционный риск (продолжение)

Система управления операционными рисками направлена на правильное и своевременное выявление причин и источников возникновения операционных рисков и проведение мероприятий по снижению уровня операционных рисков.

Система управления операционным риском, связанным с внутренними бизнес-процессами, включает в себя следующее:

- повышение эффективности процедур, внутренних положений и инструкций, применяемых во всех основных направлениях деятельности банка, и контроль за их соблюдением;
- разработка внутренних документов, определяющих политику и стратегию банка, проводимую по всем направлениям его деятельности, утверждающих процедуры и подходы при практическом осуществлении данных направлений деятельности, и контроль за их соблюдением;
- повышение эффективности системы программного и технического обеспечения, позволяющего выявлять сбой, ошибки и злоупотребления;
- внедрение автоматизированных процедур при больших объемах однотипных операций для устранения ошибок, вызванных человеческим фактором;
- контроль за организацией мероприятий, обеспечивающих безопасность информации в автоматизированной системе Банка,
- контроль за организацией мероприятий по тестированию и внедрению нового программного обеспечения.

24.5 Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала внутри Банка между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимаются возможность ведения совместной деятельности разными подразделениями, наличие управленческого персонала и других ресурсов, а также соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов, в том числе бюджетов для разных направлений деятельности.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований уровня капитала. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска ("Норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года минимальный уровень, установленный Центральным Банком Российской Федерации, составлял 10%.

По состоянию на 1 января 2014 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации составил 28,4 % (по состоянию на 1 января 2013 года: 30,7 %).

25. Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до двух лет.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Выданные гарантии	-	49,591
Всего	-	49,591

26. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Сроком менее одного года	12,026	12,178
Сроком от года до пяти лет	10,650	21,405
Всего	22,676	33,583

27. Условные обязательства

27.1 Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

27. Условные обязательства (продолжение)

27.2 Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

27.3 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

27.4 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- уровень 1: котировки с активных рынков для идентифицируемых активов и обязательств;
- уровень 2: методы, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми прямо или косвенно;
- уровень 3: методы, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не являются наблюдаемыми исходя из рыночных данных.

Следующая таблица показывает анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, исходя из уровней иерархии на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1 Тыс.руб	Уровень 2 Тыс.руб	Уровень 3 Тыс.руб	Итого Тыс.руб
Финансовые активы				
Денежные средства	117,357	-	-	117,357
Счета в Центральном Банке	51,598	-	12,892	64,490
Счета в других кредитных организациях	310,930	211,847	-	522,777
Кредиты, выданные клиентам	-	-	74,259	74,259
Прочие активы	-	-	9,994	9,994
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты других кредитных организаций	414,370	-	-	414,370
Текущие счета и депозиты клиентов	161,026	5,184	-	166,210
Субординированные кредиты	-	82,249	-	82,249
Прочие обязательства	-	-	13,707	13,707

Следующая таблица показывает анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, исходя из уровней иерархии на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1 Тыс.руб	Уровень 2 Тыс.руб	Уровень 3 Тыс.руб	Итого Тыс.руб
Финансовые активы				
Денежные средства	175,723	-	-	175,723
Счета в Центральном Банке	131,674	-	18,116	149,790
Счета в других кредитных организациях	365,626	232,221	-	597,849
Кредиты, выданные клиентам	-	-	36,648	36,648
Прочие активы	-	-	7,523	7,523
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты других кредитных организаций	499,589	20,260	-	519,849
Текущие счета и депозиты клиентов	229,111	16,559	-	245,670
Субординированные кредиты	-	76,326	-	76,326
Прочие обязательства	-	-	11,653	11,653

29. Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Касса	117,357	175,723
Счета типа "Ностро" в Банке России	51,598	131,674
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	521,676	596,201
Всего денежные и приравненные к ним средства	690,631	903,598

30. Операции со связанными лицами

30.1 Операции с Директорами и Руководством

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

	31 декабря 2013 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2012 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	2,181	10,5%	989	10,5%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	9,951	-	145	-
Прочие обязательства	5,996	-	3,811	-

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с Директорами и Руководством Банка, следующие:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Процентные доходы	310	132
Комиссионные доходы	38	260
Вознаграждения	19,100	13,574
Прочие расходы	-	203

По состоянию на 31 декабря 2013 года бенефициарным владельцем Банка являлся Тарек Халифе, акционер «Кредитбанка» (Ливан) (CreditBank S.A.L.), который является владельцем 58,19% ЗАО «Банк Анелик».

В ноябре 2012 года «Кредитбанка» (Ливан) (CreditBank S.A.L.) приобрел долю ЗАО «Банк Анелик» (Республика Армения) в КБ «Анелик РУ» (ООО).

30. Операции со связанными лицами (продолжение)**30.2 Операции с участниками**

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

	31 декабря 2013 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2012 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,426	-	1,006	-
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11,967	-	11,188	-
Субординированные кредиты	82,249	5%	76,326	5%
Прочие обязательства	170	-	57	-

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Процентные расходы	3,981	3,886
Доходы от операций с иностранной валютой	2	(168)
Комиссионные доходы	-	53

30.3 Операции с прочими связанными лицами

	31 Декабря 2013 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2012 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	15	-	10	-
Прочие обязательства	2,984	-	321	-

Суммы, выключенные в отчет о совокупном доходе, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Процентные доходы	55	-
Комиссионные доходы	10	-
Прочие расходы	2,578	-

31. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам Банка. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
	Средняя эффективная ставка процентов	Средняя эффективная ставка процентов
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	0,0%	0,0%
Счета в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	7,1%	5,8%
- в долларах США	0,0%	0,0%
- в Евро	0,0%	0,0%
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	10,1%	10,5%
- в долларах США	15,0%	15,0%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	0,0%	0,0%
- в долларах США	0,0%	0,0%
- в ЕВРО	0,0%	0,0%
Субординированные кредиты	5,0%	5,0%
Текущие счета и депозиты до востребования клиентов		
- в рублях	0,0%	0,1%
- в долларах США	0,0%	0,1%
- в ЕВРО	0,0%	0,1%
Срочные депозиты клиентов		
- в рублях	3,0%	3,0%
- в долларах США	3,0%	3,0%
- в ЕВРО	3,0%	3,0%

32. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенные таблицы отражают активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, падающие в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

32. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Касса	117,357	-	-	-	-	117,357
Счета и депозиты в Банке России	64,490	-	-	-	-	64,490
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	381,735	141,042	-	-	-	522,777
Кредиты, выданные клиентам	-	30,264	38,621	5,374	-	74,259
Основные средства	-	-	-	-	8,665	8,665
Нематериальные активы	-	-	-	-	1,885	1,885
Текущие налоговые активы	2,047	-	-	-	-	2,047
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	10,270	10,270
Прочие активы	9,994	-	-	-	-	9,994
Всего активов	575,623	171,306	38,621	5,374	20,820	811,744
Обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	414,370	-	-	-	-	414,370
Текущие счета и депозиты клиентов	161,633	3,172	1,405	-	-	166,210
Субординированные кредиты	-	-	-	82,249	-	82,249
Прочие обязательства	13,707	-	-	-	-	13,707
Всего обязательств	589,710	3,172	1,405	82,249	-	676,536
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(14,087)	168,134	37,216	(76,875)	20,820	135,208
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	43,742	132,700	(688)	(76,326)	36,649	136,077

32. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Касса	175,723	-	-	-	-	175,723
Счета и депозиты в Банке России	131,674	-	-	-	18,116	149,790
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	457,564	140,283	-	-	-	597,847
Кредиты, выданные клиентам	30,402	30	6,216	-	-	36,648
Основные средства	-	-	-	-	8,997	8,997
Нематериальные активы	-	-	-	-	1,780	1,780
Текущие налоговые активы	2,047	-	-	-	-	2,047
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	9,220	9,220
Прочие активы	-	-	-	-	7,523	7,523
Всего активов	797,410	140,313	6,216	-	45,636	989,575
Обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	519,849	-	-	-	-	519,849
Текущие счета и депозиты клиентов	231,153	7,613	6,904	-	-	245,670
Субординированные кредиты	-	-	-	76,326	-	76,326
Прочие обязательства	2,666	-	-	-	8,987	11,653
Всего обязательств	753,668	7,613	6,904	76,326	8,987	853,498
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	43,742	132,700	(688)	(76,326)	36,649	136,077
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	89,045	87,706	(6,720)	(77,208)	45,094	137,917

32. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижесприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2013 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступлений/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	414,370	-	-	-	414,370	414,370
Текущие счета и депозиты клиентов	161,725	3,202	1,413	-	166,340	166,210
Субординированные кредиты	-	2,028	2,026	102,279	106,333	82,249
Прочие обязательства	13,707	-	-	-	13,707	13,707
Всего	589,802	5,230	3,439	102,279	700,750	676,536

Нижесприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2012 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения).

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	519,849	-	-	-	519,849	519,849
Текущие счета и депозиты клиентов	232,298	7,744	6,989	-	247,031	245,670
Субординированные кредиты	-	1,887	1,898	98,669	102,454	76,326
Прочие обязательства	11,653	-	-	-	11,653	11,653
Всего	763,800	9,631	8,887	98,669	880,987	853,498

33. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
Активы					
Касса	37,145	48,772	31,440	-	117,357
Счета и депозиты в Банке России	64,490	-	-	-	64,490
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	221,414	288,776	12,587	-	522,777
Кредиты, выданные клиентам	35,701	38,558	-	-	74,259
Основные средства	8,665	-	-	-	8,665
Нематериальные активы	1,885	-	-	-	1,885
Текущие налоговые активы	2,047	-	-	-	2,047
Отложенные налоговые активы	10,270	-	-	-	10,270
Прочие активы	9,994	-	-	-	9,994
Всего активов	391,611	376,106	44,027	-	811,744
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	127,698	246,975	39,697	-	414,370
Текущие счета и депозиты клиентов	108,148	51,023	7,039	-	166,210
Субординированные кредиты	-	82,249	-	-	82,249
Прочие обязательства	13,707	-	-	-	13,707
Всего обязательств	249,553	380,247	46,736	-	676,536
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	142,058	(4,141)	(2,709)	-	135,208
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	129,384	(6,798)	13,489	2	136,077

33. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Активы	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
Касса	65,172	83,944	26,605	2	175,723
Счета и депозиты в Банке России	149,790	-	-	-	149,790
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	279,617	281,434	36,796	-	597,847
Кредиты, выданные клиентам	6,275	30,373	-	-	36,648
Основные средства	8,997	-	-	-	8,997
Нематериальные активы	1,780	-	-	-	1,780
Текущие налоговые активы	2,047	-	-	-	2,047
Отложенные налоговые активы	9,220	-	-	-	9,220
Прочие активы	7,523	-	-	-	7,523
Всего активов	530,421	395,751	63,401	2	989,575
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	198,386	277,288	44,175	-	519,849
Текущие счета и депозиты клиентов	190,998	48,935	5,737	-	245,670
Субординированные кредиты	-	76,326	-	-	76,326
Прочие обязательства	11,653	-	-	-	11,653
Всего обязательств	401,037	402,549	49,912	-	853,498
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	129,384	(6,798)	13,489	2	136,077
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	128,918	10,816	(2,233)	416	137,917

34. События после отчетной даты

В марте 2014 года Решением № 1 Единственного участника КБ "Анелик РУ" (ООО) было принято решение о переводе денежных средств в сумме 660,000 долларов США в качестве безвозмездного вклада в имущество Банка с целью увеличения чистых активов, стабилизации финансового состояния и дальнейшего развития бизнеса.