

**Банк «Сберегательно-кредитного
сервиса» (ООО)
Сокращенная промежуточная финансовая
отчетность (неаудированная)**

За период с 1 января по 30 июня 2014 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Основные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Торговые ценные бумаги	16
7. Средства в кредитных организациях	17
8. Кредиты клиентам	17
9. Налогообложение	20
10. Средства кредитных организаций	21
11. Средства клиентов	22
12. Капитал	23
13. Договорные и условные обязательства	23
14. Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
15. Операции со связанными сторонами	27
16. Дочерние компании	28
17. Достаточность капитала	29
18. События после отчетной даты	30

Отчет о финансовом положении

На 30 июня 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	394 545	3 967 547
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 709	474 317
Торговые ценные бумаги	6	53 052	764 944
Средства в кредитных организациях	7	-	836 693
Кредиты клиентам	8	88 017	35 703 754
Текущие активы по налогу на прибыль		5 184	50 157
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	-	101 571
Основные средства		2 028	65 437
Нематериальные активы		1 591	50 836
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		-	31 695
Требование по оплате уступки прав требований		-	243 797
Прочие активы		1 031	124 141
Итого активы		547 157	42 414 889
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	5 301	1 391 203
Средства клиентов	11	38 874	15 132 443
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	1 568 657
Обязательство по договорам уступки прав требования по кредитам на покупку автомобилей		-	21 315 242
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	2 104
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	9	1 909	428
Прочие обязательства		1 432	314 989
Итого обязательства		47 516	39 725 066
Капитал			
Уставный капитал	12	779 924	779 924
Дополнительный капитал		6 029	6 029
Нераспределенная прибыль /(Накопленный дефицит)		(286 312)	1 380 485
Итого капитал, приходящийся на участников Банка		499 641	2 166 438
Неконтрольные доли участия		-	523 385
Итого капитал		499 641	2 689 823
Итого обязательства и капитал		547 157	42 414 889

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Шашкова И.А.

Председатель Правления

Бирюков А.Н.

Главный бухгалтер

5 сентября 2014 г.



Отчет о совокупном доходе

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года (неаудировано)
Процентные доходы		
По денежным средствам в кредитных организациях		30 710
По кредитам клиентам		823 528
По торговым ценным бумагам		14 919
Прочее		24 535
		893 692
Процентные расходы		
По денежным средствам кредитных организаций		(6 511)
По денежным средствам клиентов		(479 202)
Прочее		(48 082)
		(533 795)
Чистый процентный доход		359 897
Резерв под обесценение процентных активов		4 778
Чистый процентный доход после обесценения процентных активов		364 675
Комиссионные доходы		146 133
Комиссионные расходы		(20 081)
Чистые комиссионные доходы		126 052
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(19 487)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой:		
- торговые операции		28 529
- переоценка валютных статей		(94 125)
Прочие доходы		125 426
Прочие непроцентные доходы		40 343
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам		(207 988)
Амортизация		(8 138)
Прочие административные и операционные расходы		(185 098)
Прочие непроцентные расходы		(401 224)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		129 846
Расходы по налогу на прибыль	9	(29 181)
Итого прибыль за отчетный год		100 665
Приходящаяся на:		
- участников Банка		83 203
- неконтрольные доли участия		17 462
		100 665
Прочий совокупный доход		-
Итого совокупный доход за отчетный год		100 665

Прилагаемые примечания на страницах 5–30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2012 года		2 059 906	17 214	(76 438)	2 000 682	-	2 000 682
Итого совокупный доход за год		(1 279 982)	(11 185)	1 456 923	165 756	(24 127)	141 629
Приобретение неконтролирующей доли участия	16	-	-	-	-	547 512	547 512
На 31 декабря 2013 года		779 924	6 029	1 380 485	2 166 438	523 385	2 689 823
Итого совокупный доход за отчетный период				83 203	83 203	17 462	100 665
Выбытие неконтролирующей доли участия	16					(540 847)	(540 847)
Дивиденды участникам банка	12			(1 750 000)	(1 750 000)		(1 750 000)
На 30 июня 2014 года		779 924	6 029	(286 312)	499 641		499 641

Отчет о движении денежных средств

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

(в тысячах российских рублей)

		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года (неаудировано)
	Прим.	
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные		998 201
Проценты выплаченные		(583 034)
Комиссии полученные		146 133
Комиссии выплаченные		(20 081)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(19 487)
Чистые реализованные доходы по операциям с иностранной валютой		28 529
Прочие полученные операционные доходы		125 426
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные работникам		(197 879)
Прочие административные и операционные расходы уплаченные		2 191
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		479 999
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		314 083
Торговые ценные бумаги		(185 752)
Средства в кредитных организациях		(289 657)
Кредиты клиентам		(273 645)
Прочие активы		74 625
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций		(1 367 397)
Средства клиентов		804 994
Выпущенные векселя		12 014
Прочие обязательства		(117 258)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности до налога на прибыль		(547 994)
Уплаченный налог на прибыль		(27 700)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		(575 694)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Продажа доли в дочерней компании	16	(1 266 011)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(1 266 011)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные участникам банка	12	(1 750 000)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(1 750 000)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		18 703
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(3 573 002)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	3 967 547
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	394 545

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), предыдущее наименование Банк «Экспо Капитал» (общество с ограниченной ответственностью), образован 05 июля 2013 года в результате реорганизации в форме преобразования Банка «ВестЛБ Восток» (Закрытое Акционерное Общество). Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3224, выданную Банком России.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-05424-010000, выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19 июля 2001 года.

Банк является участником Системы страхования вкладов (номер Свидетельства 895).
Адрес местонахождения Банка: 121069, г. Москва, ул. Поварская, дом 23 строение 4.

10 декабря 2013 года завершена процедура реорганизации Банка в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Асмодиус».

По состоянию на 01 июля 2014 года уставный капитал Банка зарегистрирован в сумме 320 018 тыс. руб. и полностью оплачен (31 декабря 2013г.: 320 018 тыс.руб).

Банк не имеет филиалов и представительств, а также внутренних структурных подразделений.

По состоянию на конец 2013 года Банк являлся головной кредитной организацией банковской группы, образованной 15 ноября 2013 года. Участником банковской группы был ООО КБ «АйМаниБанк» (рег. номер 1975), доля участия Банка в уставном капитале которого по состоянию на 1 января 2014 года составляла 54,75%.

ООО КБ «АйМаниБанк» был создан в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью 27 июля 1992 года. До 24 декабря 2012 года назывался ООО КБ «Алтайэнергобанк». Основными видами деятельности являются выдача кредитов и предоставление гарантий, привлечение средств клиентов (физических и юридических лиц), проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность банка регулируется ЦБ РФ. Банк имеет генеральную лицензию (№ 1975) на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. ООО КБ «Алтайэнергобанк» является дочерней компанией Банка и включена в данную консолидированную финансовую отчетность.

С 25 апреля 2014 года Банк не является головной кредитной организацией и не входит в состав Группы в связи с реализацией доли в уставном капитале ООО КБ «АйМаниБанк», принадлежавшей Банку.

Средняя численность работающих в отчетном периоде сотрудников Банка составила 19 человек (31 декабря 2013 г.: 980 человек, в составе Группы).

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, производные финансовые активы и обязательства оценивались по справедливой стоимости.

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

За исключением указанного ниже, принципы учета, принятые при подготовке сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2013 г.

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. Поправки не оказали влияния на Банк, поскольку Банк 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. Поправки не оказали 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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

2014г. или после этой даты. Интерпретация IFRIC 21 не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Классификацию финансовых активов Банка определяет при первоначальном признании.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для

торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в наличность в течение одного дня. Все краткосрочные депозиты на межбанковском рынке (за исключением депозитов «овернайт») включаются в состав средств в кредитных организациях. Суммы средств, использование которых ограничено, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Договоры «репо» и обратного «репо», заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая, форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Все производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции) в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи или не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Заемные средства

Заемные средства, включающие в себя средства кредитных организаций и средства клиентов, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении обязательств, а также в процессе амортизации.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих административных и операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги. Такие налоги включаются в состав прочих административных и операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, сначала Банк определяет, существуют ли объективные индивидуальные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности не является существенным. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, оцениваемые в отдельности на предмет обесценения, и в отношении которых признается или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму резерва на обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Снятие с учета финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Снятие с учета финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Банком принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б), ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Снятие с учета финансовых активов и обязательств (продолжение)

передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив

измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по фактической стоимости (скорректированной исходя из эквивалентной покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить. В случае если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, она списывается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе.

Расходы на ремонт, техническое обслуживание и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Амортизация основных средств и нематериальных активов рассчитывается линейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов, которые составляют 3-5 лет для объектов основных средств и 1-5 лет - для нематериальных активов.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал и дополнительный капитал отражаются по скорректированной (инфлированной) стоимости. Вклады в уставный капитал в форме активов, отличных от денежных средств, отражаются по их справедливой

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

стоимости на дату осуществления вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе собственных средств как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается в составе дополнительного капитала.

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Прочие обязательства кредитного характера и финансовые гарантии

В ходе своей обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера. Компания создает индивидуальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной премии. После первоначального признания размер обязательств Банка по каждому договору финансовой гарантии оценивается по наибольшему из значений амортизированной премии и максимально точной оценки размера затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате такой гарантии. Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о совокупном доходе. Полученная премия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от имени третьего лица, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда у Банка возникает юридически закрепленное право на получение дивидендов.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорными обменными курсами для определенных операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 30 июня 2014 и на 31 декабря 2013 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 33,6306 руб. и 32,7292 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 45,8251 руб. и 44,9699 руб. за 1 евро, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

4. 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 основные допущения в отношении будущих событий и прочих основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных 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 и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточное количество источников фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы.

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. Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, вводимым при коротком уведомлении. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. В Российской Федерации в рамках налоговой проверки может быть охвачен период, не превышающий трех календарных лет, непосредственно предшествующих году проведения проверки. В ряде случаев налоговая проверка может покрывать более длительные периоды.

По состоянию на 30 июня 2014 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Остатки средств на текущих счетах и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях	383 680	2 680 024
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	9 606	791 408
Наличные средства	1 259	446 419
Краткосрочные кредиты и депозиты в банках	-	49 696
Денежные средства и их эквиваленты	394 545	3 967 547

На 30 июня 2014 года денежные средства и их эквиваленты включали в себя сумму 8 545 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 2 621 тыс. руб.) на счетах расчетных палат торговых систем.

Текущие счета в прочих кредитных организациях включали остатки средств на счетах в ООО «Экспобанк» в размере 369 254 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 1 942 332 тыс. руб.) (Прим. 15).

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации банков	53 052	44 066
Облигации федерального займа РФ	-	720 878
Торговые ценные бумаги	53 052	764 944

На 30 июня 2014 года облигации банков включали в себя облигации российского банка на сумму 53 052 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 44 066 тыс.руб.) со ставкой купонного дохода 11,5% (31 декабря 2013 г.: 11,5%).

На 31 декабря 2013 года процентные ставки купонного дохода по облигациям федерального займа РФ составляли от 6.34% до 7.97 %.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	31 декабря 2013 года
Кредиты и депозиты в банках	837 986
Брокерские операции	233
За вычетом резерва на обесценение	(1 526)
Средства в кредитных организациях	836 693

На 31 декабря 2013 года кредиты и депозиты в банках включали в себя средства в сумме 837 986 тыс. руб. (100,0%) размещенные в российских банках.

На 31 декабря 2013 года кредиты и депозиты в банках представляли собой депозиты в рублях и долларах США, размещенные под годовые ставки от 9,0% до 9,6% для депозитов в рублях ; 3,48% для депозитов в долларах США .

Ниже представлено движение резервов под обесценение средств в кредитных организациях:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
1 января	1 526	-
(Восстановление) / расход	(1 526)	1 526
30 июня	-	1 526

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты клиентам	88 017	35 703 754
Кредиты клиентам	88 017	35 703 754

На 30 июня 2014 года концентрация кредитов, выданных Банком семи (31 декабря 2013 г.: десяти) крупнейшим независимым компаниям, составляла 88 017 тыс. руб. (99,34% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2013 г.: 911 315 тыс. руб. или 2,49% от совокупного кредитного портфеля).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Частные компании	86 146	715 175
Физические лица	2 456	35 854 425
Кредиты клиентам	88 602	36 569 600
Резерв под обесценение	(585)	(865 846)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	88 017	35 703 754

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Лизинг	46 146	110 972
Промышленное производство	40 000	10 921
Физические лица	2 456	35 854 425
Услуги	-	324 647
Финансы	-	163 646
Торговые предприятия	-	54 118
Строительство	-	50 871
Кредиты клиентам	88 602	36 569 600

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 1-го полугодия 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты розничным клиентам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	15 301	850 545	865 846
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(14 742)	(850 519)	(865 261)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2014 года	559	26	585

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты розничным клиентам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	5 185	24 298	29 483
Резерв по кредитам дочернего банка	10 121	826 735	836 856
Резерв по проданным кредитам	(5)	(488)	(493)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	15 301	850 545	865 846

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2014 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	86 146	(559)	85 587	0.65%
Всего обесцененных кредитов	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	86 146	(559)	85 587	0.65%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	2 456	(26)	2 430	1.06%
Всего потребительских кредитов	2 456	(26)	2 430	1.06%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 456	(26)	2 430	1.06%
Всего кредитов, выданных клиентам	88 602	(585)	88 017	0.66%

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	694 809	(2 890)	691 919	0.42%
Всего обесцененных кредитов	20 366	(12 411)	7 955	60.94%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	715 175	(15 301)	699 874	2.14%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	25 738 966	(21 684)	25 717 282	0.08%
- просроченные	2 230 061	(395 745)	1 834 316	0.18%
Всего кредитов на покупку автомобилей	27 969 027	(417 429)	27 551 598	1.49%
Потребительские кредиты				
- непросроченные	5 604 865	(3 631)	5 601 234	0.06%
- просроченные	2 267 533	(428 349)	1 839 184	0.19%
Всего потребительских кредитов	7 872 398	(431 980)	7 440 418	5.49%
Ипотечные кредиты				
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	13 000	(1 136)	11 864	8.74%
Всего ипотечных кредитов	13 000	(1 136)	11 864	8.74%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	35 854 425	(850 545)	35 003 880	2.37%
Всего кредитов, выданных клиентам	36 569 600	(865 846)	35 703 754	2.37%

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года</i>
Расход по налогу – текущая часть (Экономия)/расход по отложенному налогу	27 700 1 481
Расходы по налогу на прибыль	29 181

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по облигациям федерального займа РФ, составляла 20%. Ставка налога на процентный доход по облигациям федерального займа РФ составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года</i>
Прибыль до налогообложения	129 846
Официальная ставка налога	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	25 969
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3
Прочие постоянные разницы	3 209
Расход по налогу на прибыль	29 181

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5 301	32 941
Кредиты и депозиты банков	-	1 358 262
Средства кредитных организаций	5 301	1 391 203

На 31 декабря 2013 года кредиты и депозиты банков включали кредиты в рублях под годовую ставку 4,5%.

По статье корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» других банков отражен остаток в размере 5 301 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 676 тыс. руб.) по кредитам ООО «Экспобанк». (Прим. 15).

(в тысячах российских рублей)

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Текущие счета	38 874	2 220 403
Срочные депозиты	-	12 912 040
Средства клиентов	38 874	15 132 443

На 30 июня 2014 года средства клиентов в размере 30 155 тыс. руб. (77,57%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком (31 декабря 2013г.: 880 766 тыс. руб. (5,82%).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Частные компании	38 408	756 895
Физические лица и сотрудники	466	14 375 548
Средства клиентов	38 874	15 132 443

Ниже приведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Торговля	18 148	36 929
Недвижимость	4 620	7 023
Услуги	3 621	93 856
Транспорт и связь	1 757	6 549
Страхование	1 108	405 233
Промышленное производство	927	172 523
Физические лица и сотрудники	467	14 375 548
Металлургия	4	195
Строительство	-	25 258
Издательская деятельность	-	731
Прочее	8 222	8 598
Средства клиентов	38 874	15 132 443

(в тысячах российских рублей)

12. Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (ООО) по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 320 018 тыс. руб. и сформирован в результате конвертации акций и долей при осуществлении реорганизаций в течение 2013 года (31 декабря 2013 г.: 320 018 тыс. руб.)

- ▶ 5 июля 2013 года в результате реорганизации в форме преобразования Банка «ВестЛБ Восток» (ЗАО), уставный капитал которого составлял 1 600 000 тыс. руб., в Банке «Сберегательно-кредитного сервиса» (ООО) осуществлен обмен 400 обыкновенных акций Банка «ВестЛБ Восток» (ЗАО) номинальной стоимостью 4 000 тыс. руб. каждая, в следующем порядке: каждая обыкновенная именная акция Банка «ВестЛБ Восток» (ЗАО) конвертировалась на долю в Уставном капитале Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (ООО), номинальной стоимостью 800 тыс. руб. В результате произведенной конвертации уставный капитал Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (ООО) сформирован в размере 320 000 тыс. руб.
- ▶ 10 декабря 2013 года уставный капитал Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (ООО) увеличен до 320 018 тыс. руб. в результате присоединения ООО «Асмодиус».

Дивиденды

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов в пользу акционера Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

На основании решения внеочередного Собрания участников 19 мая 2014г. были выплачены дивиденды за счет нераспределенной прибыли, накопленной за прошлые периоды, в размере 1 750 000 тыс. руб.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд был сформирован в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере 5% от уставного капитала Банка (31 декабря 2013 г.: 5%), отраженного в отчетности по РПБУ. На 30 июня 2014 года резервный фонд составляет 16 000 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 16 000 тыс. руб.).

13. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали 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. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Сокращение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их способность своевременно погасить задолженность перед Банком. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

(в тысячах российских рублей)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Хотя, по мнению руководства, им принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах, дальнейшее непредвиденное ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом определить степень данного влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Договорные и условные финансовые обязательства

На 30 июня договорные и условные финансовые обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	-	190 000
	-	190 000
Обязательства по аренде		
До 1 года	9 810	97 491
От 1 года до 5 лет	39 242	78 576
Более 5 лет	-	4 774
	49 052	180 841
Договорные и условные финансовые обязательства	49 052	370 841

Операционная аренда представляет собой аренду зданий, используемых Банком. В соответствии с условиями арендных договоров Банк должна осуществлять техническое обслуживание и ремонт арендуемых зданий.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- ▶ Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей)

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

На 30 июня 2014 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	53 052	–	–	53 052
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	53 052	–	–	53 052
На 31 декабря 2013 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	764 944	–	–	764 944
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	764 944	–	–	764 944

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги, оцененные по справедливой стоимости, включают корпоративные и государственные облигации, для которых существует активный рынок. Справедливая стоимость данных финансовых активов основана на котировках, рассчитываемых и публикуемых ежедневно организатором торговли ценными бумагами.

Производные финансовые инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

В течение первого полугодия 2014 года и в 2013 года не было переводов финансовых инструментов между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, по категориям. В таблице представлена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств.

	30 июня 2014			31 декабря 2013		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты	394 545	394 545	–	3 967 547	3 967 547	–
Средства в кредитных организациях	–	–	–	836 693	836 693	–
Кредиты клиентам	88 017	88 017	–	35 703 754	35 703 754	–
Требование по оплате уступки прав требований	–	–	–	243 797	243 797	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	5 301	5 301	–	1 391 203	1 391 203	–
Средства клиентов	38 874	38 874	–	15 132 443	15 132 443	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	1 568 657	1 568 657	–
Обязательство по договорам уступки прав требования по кредитам на покупку автомобилей	–	–	–	21 315 242	21 315 242	–
Итого непризнанное изменение нереализованной справедливой стоимости	–	–	–	–	–	–

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

Справедливая стоимость некотируемых долговых инструментов определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, действующих на тот момент в отношении займов, полученных на тех же условиях, с учетом кредитного риска и оставшихся сроков погашения.

(в тысячах российских рублей)

15. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с акционерами, директорами и другими связанными сторонами. Такие операции включают расчеты, кредиты, принятие на хранение депозитов, торговое финансирование, сделки с иностранной валютой и оказание управленческих услуг. Ниже в таблице представлены сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за (без учета операций с компаниями, находящимися под общим контролем):

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Отчет о финансовом положении:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	369 524	1 942 332
Торговые ценные бумаги		
Облигации банков в рублях, ставка купонного дохода 11,5%	53 052	44 066
Средства в кредитных организациях		
Срочные депозиты в рублях на конец года, договорная процентная ставка годовых	-	800 000
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» прочих банков на конец года	5 301	676
Средства клиентов		
Текущие счета ключевого управленческого персонала	200	-
Прочие активы	6	25 602
Отчет о совокупном доходе:		
Процентные доходы	28 800	44 280
Процентные расходы	(34 171)	(4 104)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой	102 954	(23 102)
Прочие доходы	-	4
Прочие расходы	-	(388)
Комиссионные доходы	1	1 051
Комиссионные расходы	(1 723)	(169)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(45 227)	107

(в тысячах российских рублей)

16. Дочерние компании

Приобретение доли участия в ООО КБ «АйМаниБанк»

23 декабря 2013 года Банк приобрел 54,75% в уставном капитале ООО КБ «АйМаниБанк». Ниже представлена справедливая стоимость общей суммы переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:

(в тысячах российских рублей)

Уплаченная сумма денежных средств	568 033
Всего переданное возмещение	568 033

Для целей составления финансовой отчетности Банка была определена справедливая стоимость собственных средств ООО КБ «АйМаниБанк» на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем гудвиле при приобретении долей в ООО КБ «АйМаниБанк»:

	Соответствующая справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	2 298 207
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	464 495
Средства в других банках	84 142
Кредиты и авансы клиентам	13 378 998
Финансовые инструменты	1 001 907
Нематериальные активы	16 817
Основные средства	96 484
Требование по отложенному налогу на прибыль	322 616
Прочие активы	483 156
Итого активов	18 146 822
Обязательства	
Средства других банков	(287 459)
Средства клиентов	(14 757 139)
Выпущенные ценные бумаги	(1 591 760)
Прочие обязательства	(300 536)
Итого обязательств	(16 936 894)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	1 209 928
За вычетом неконтролирующей доли участия	(547 512)
Превышение стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	(94 383)
Итого переданное возмещение	568 033

(в тысячах российских рублей)

16. Дочерние компании (продолжение)

Справедливая стоимость активов и обязательств определена на основе модели дисконтированных денежных потоков. Оценка идентифицируемых нематериальных активов выполнена независимым профессиональным оценщиком. При распределении цены покупки на основании отчетов об оценке были выделены следующие элементы стоимости:

- лицензия ООО КБ «АйМаниБанк» на осуществление банковской деятельности в сумме 16 462 рублей.

По результатам консолидации Банк не признает лицензию ООО КБ «АйМаниБанк» на осуществление банковской деятельности в качестве нематериального актива и списывает ее на обесценение в полном размере.

Выбытие ООО КБ «АйМаниБанк»

25 апреля 2014 года Банк утратил контроль над ООО КБ «АйМаниБанк» в результате продажи 54,75% ее голосующих акций несвязанной третьей стороне. В результате данного выбытия Банк признал доход в размере 113 625 тыс. руб. в составе прочих доходов.

В таблице ниже представлена прибыль от выбытия дочерней компании:

Выбывшие чистые активы	(654 355)
Полученные денежные средства	767 980
Прибыль от выбытия	113 625

Ниже представлена информация об оттоке денежных средств от выбытия дочерней компании:

Денежные средства и их эквиваленты, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(2 033 991)
Денежное вознаграждение, полученное от выбытия дочерней компании (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	767 980
Чистый денежный отток	(1 266 011)

17. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых ЦБ РФ, при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

В течение прошлого года Банк соблюдал внешние установленные требования в отношении капитала (Прим. 12).

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высоких кредитных рейтингов и устойчивых нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, возврата процентов на капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах российских рублей)

17. Достаточность капитала (продолжение)

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Основной капитал	342 325	1 471 446
Дополнительный капитал	155 492	49 052
Выданный субординированный займ	-	(800 000)
Итого нормативный капитал	497 817	720 498
Активы, взвешенные с учетом риска, и рыночный риск	1 253 013	1 741 027
Норматив достаточности капитала	39,7%	41,4%

Для целей норматива достаточности капитала ЦБ РФ нормативный капитал состоит из основного капитала, включающего в себя уставный капитал, добавочный капитал, нераспределенную прибыль за вычетом накопленных дивидендов. Вторым компонентом нормативного капитала является дополнительный капитал, который включает в себя фонд переоценки основных средств, прибыль текущего года за вычетом инвестиций в дочерние и зависимые общества.

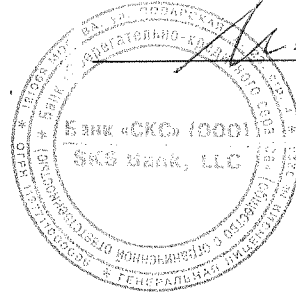
18. События после отчетной даты

2 июля 2014 года Банк был переименован в Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью).

Всего прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

32 (тридцать два) лист а

Председатель Правления Банка «СКС» ООО



И.А. Шашкова И.А. Шашкова