

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность группы, при этом дочерние организации – это организации, которые контролируются материнской организацией. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с фактической передачи Банку контроля над ее операциями, т.е. если Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций дочерней компании. При этом, если стоимость активов дочерней организации составляет менее 1% от стоимости активов Банка, консолидированная отчетность не составляется поскольку влияние дочерней организации признается несущественным. Банк не составляет консолидированную отчетность.

Обесценение финансовых активов. Банк создает резервы под возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

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

Оценка стоимости принятого в залог обеспечения проводится банком на основании Внутреннего Порядка оценки рыночной, справедливой стоимости и ликвидности предмета залога, разработанный в соответствии с законодательством РФ, Положением о кредитовании ЗАО «ИБК», Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004 г., Положением о порядке формирования РВПС ЗАО «ИБК».

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в других кредитных организациях. Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов. Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как кредиты, предоставленные Банком, и учитываются за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля.

Все кредиты и авансы отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов признается при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма обесценения представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием действительной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту статьи «убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности» в отчете о прибылях и убытках.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера. Банк формирует специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера при наличии вероятности понесения убытков по данным операциям.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает в себя ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от необходимости. Соответствующая классификация ценных бумаг осуществляется Банком в момент их приобретения.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают прочие инвестиции, представленные долевыми инвестициями, удерживаемыми для продажи.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - это инвестиционные ценные бумаги, которые руководство Банка намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Группы классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, должны учитываться по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов, возникающих в результате изменения справедливой стоимости, непосредственно в составе капитала. Однако в связи с отсутствием активного рынка в отношении имеющихся в банковском портфеле инвестиций, а также невозможностью надежной оценки их справедливой стоимости на основе релевантной внешней информации данные вложения отражены Банком на отчетную дату по стоимости приобретения за минусом убытков от обесценения.

При выбытии инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по статье «доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение стоимости инвестиционных ценных

бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Покупка и продажа торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения за минусом накопленного износа (амортизации). Банк не имеет в собственности зданий и сооружений.

При выбытии объекта основных средств разница между выручкой от реализации и остаточной стоимостью выбывающего объекта относится на доходы (расходы) Банка.

Амортизация рассчитывается исходя из срока полезного использования конкретного объекта основных средств и относится на расходы Банка равными долями в течение этого срока. Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Долгосрочные активы, классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство банка утвердило программу по поиску покупателя и банк приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств.

Уставный капитал Банка состоит из 31500 обыкновенных акций стоимостью 6000 рублей каждая.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. При оплате уставного капитала (1999 год) акционерами, эмиссионный доход Банка составил 5 142 500 рублей. В дальнейшем по решению акционеров Банка, эмиссионный доход был полностью использован на покрытие убытков прошлых лет (2002 год в сумме 3 609 678 рублей, 2003 год в сумме 808 999 рублей, 2004 год в сумме 723 823 рублей). Величина эмиссионного дохода 3 544 тыс. р, представленная в отчете о финансовом положении – сумма корректировки, рассчитанная на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации в прошлые отчетные периоды, признанные периодами с гиперинфляцией в соответствии с МСФО (IAS) 29.

Налогообложение. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих в течение отчетного периода.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начислений.

Комиссионные и другие доходы относятся на доходы по завершении соответствующей операции. Непроцентные расходы отражаются в момент получения материальных ценностей или услуг.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения операции в иностранной валюте. Включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за минусом расходов от переоценки иностранной валюты. На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в долларах США, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США, по счетам в евро 44,9699 рублей за 1 евро.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Учитывая тот факт, что на сегодняшний день в России отсутствует активный рынок форвардных контрактов, достаточно сложно определить справедливую стоимость соответствующего производного финансового инструмента. Поэтому для расчета справедливой стоимости в финансовой отчетности Банка использован официальный курс Банка России на отчетную дату.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском учете отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Резервы. Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательства (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения. Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации

в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Операционная аренда. Выплаты, производимые в рамках операционной аренды, списываются равными частями на расходы в течение срока аренды.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31-дек-13	31-дек-12
Наличные средства	7 608	20 960
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	239 608	251 984
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	161 377	7 629
- других стран	202	1 858
Итого денежных средств и их эквивалентов	408 795	282 431

6. Средства в других банках

	31-дек-13	31-дек-12
Текущие кредиты и депозиты в других банках	10 000	72 894
Договоры "обратного РЕПО" с другими банками	0	0
Просроченные размещенные средства в других банках	0	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	10 000	72 894

Сумма кредитов и депозитов на отчетную дату представляют собой один депозит со сроком размещения от 8 до 90 дней в Банке России. На предыдущую отчетную дату средства в других банках представляют собой один депозит со сроком размещения от 8 до 90 дней в КБР ПАК Лтд.

7. Кредиты и авансы клиентам

	31-дек-13	31-дек-12
Текущие кредиты	779 813	917 704
Просроченные кредиты	22 474	20 847
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(9 010)	(5 050)
Итого кредитов и авансов клиентам	793 277	933 501
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на начало отчетного периода	5 050	12 581
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	3 960	(2 461)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные		(5 070)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец отчетного периода	9 010	5 050

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики.

	31-дек-13		31-дек-12	
	Остаток ссудной задолжен- ности	%	Остаток ссудной задолжен- ности	%
Промышленность	46 300	5.8%	89 000	9.5%
Торговля и общественное питание	213 793	26.8%	251 781	26.8%
Сельское хозяйство	91 900	11.5%	88 953	9.5%