

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Коммерческий Банк "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ" ООО (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании лицензии № 637 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, переоформленной ЦБ РФ 16 октября 2003 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сеть Банка включает в себя Головной офис в г. Москва, 3 филиала в городах Махачкала (Республика Дагестан), Воронеж, Красноярск, 1 дополнительный офис в г. Махачкала, 5 дополнительных офисов в г. Москва, один кредитно-кассовый офис в Ставропольском Крае.

Банк не имеет представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 254 человека (2012: 267 человек).

Зарегистрированный адрес: Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115230, г. Москва, Хлебозаводский проезд, д. 7, стр. 9.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

Участник	За 31 декабря 2013 и 2012 годов	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
ООО "Информконсалтинвест"	19,96%	111,000
ООО "Финтрастцентр"	19,92%	110,770
Четкова Наталья Александровна	19,60%	109,000
ООО "Инвестград"	19,60%	108,956
ООО "Стилинвест-XXI"	10,43%	58,000
Прочие участники, каждый в отдельности менее 5%	10,49%	58,274
Итого	100,0%	556,000

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на сохранение низких темпов роста российской экономики. Производственная активность и инвестиционный спрос остаются слабыми. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Основным источником экономического роста остается потребительская активность, поддерживаемая ростом реальной заработной платы и розничного кредитования. Безработица сохраняется на сравнительно низком уровне. В связи со слабой инвестиционной активностью и медленным восстановлением внешнего спроса Банк России ожидает сохранения низких темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку по справедливой стоимости недвижимости и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

	2013	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i>	667,490	26,530
Начисленные процентные доходы и расходы	2,553	2,553
Начисленные операционные доходы и расходы	(9,897)	(1,782)
Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантий	(9,349)	(9,349)
Амортизация основных средств	21,089	6,432
Отложенное налогообложение	(13,900)	2,074
Резерв под обесценение финансовых активов	9,575	39,622
Резерв по обязательствам кредитного характера	7,492	(23,620)
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	12	-
Уточнение налога на прибыль	40	40
Переоценка здания	26,427	-
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	701,532	42,500

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые и пересмотренные стандарты стали обязательными к применению с 1 января 2013 года. Эти стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иначе.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании.

Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года). В отчетном году Банк впервые применил МСФО (IFRS) 13. Этот стандарт дает новое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО (IFRS) 13 не оказало влияния на показатели финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков в будущем. Классификация сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе. Поправки применяются ретроспективно. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название единого «Отчета о совокупном доходе» теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года). Поправки требуют раскрытия информации о правах на взаимозачет и сопутствующих договоренностях (таких как требования по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года):

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Согласно поправок третий отчет о финансовом положении (по состоянию на начало предшествующего периода) требуется, когда а) организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или переклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или переклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют, что запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств, а в прочих случаях – как запасы;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. В частности, разъяснены фразы «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года, пересмотрен в октябре 2010 года и ноябре 2013 года, дата вступления в силу предварительно установлена на 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Первая часть МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых активов и обязательств» вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Все признанные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, которые а) удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков; и б) денежные потоки по которым состоят исключительно из выплаты основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В качестве альтернативы доступна опция оценки долговых инструментов по справедливой стоимости (при условии соответствия определенным критериям).

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Все долевыми финансовыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил еще одну часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты - учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39». Новый стандарт существенно расширяет сферу применения хеджирования в финансовой отчетности. В частности, расширен перечень разрешенных для хеджирования рисков по нефинансовым статьям. Изменения в учете хеджирования с помощью форвардов и опционов понижают волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСФО (IAS) 39. Помимо этого, требуемый ранее тест эффективности хеджирования заменен применением принципа «экономической корреляции». Отменено требование ретроспективной оценки эффективности хеджирования. Требования к раскрытию информации об управлении рисками организации расширены.

В настоящее время Банк оценивает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов в целях предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Ратъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное ратъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде, или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение ратъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новации производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию на 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро (2012: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инактивации, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непронизованные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства. Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обесцененному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк стремится реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в основных средствах, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или в прочих внеоборотных активах в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Основные средства

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк произвел переоценку зданий и изменил свою учетную политику в отношении модели учета зданий.

Начиная с 31 декабря 2013 года здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий.

Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против вилковой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с частотой достаточной, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в категорию здания по их балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Здания	50
Транспорт	5
Оборудование	5

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам учитываются как «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа операции.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа или ценой покупки и ценой обратной продажи учитывается как процентный расход или доход, соответственно, и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибылей и убытков по строке «Чистые доходы / расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательства по возврату данных ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости как «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в отчет о финансовом положении, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	584,230	449,144
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	120,031	180,355
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	449,665	944,350
Прочие размещения в финансовых учреждениях Российской Федерации	30,066	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1,183,992	1,573,849

6. Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Векселя банков	-	207,216
Итого финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	207,216
Краткосрочные	-	207,216

По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя со справедливой стоимостью 207,216 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права перепродажи.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Векселя банков	143,243	-
Кредиты и депозиты в других банках Российской Федерации	20,004	348,629
Прочие размещения в других банках Российской Федерации	4,390	90
Заблокированные в залог по конверсионным операциям	-	2,430
Итого средств в других банках	167,637	351,149
Краткосрочные	167,637	351,149
Долгосрочные	-	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя банков представляют собой векселя российских банков со сроками погашения в 2014 году (2012: не было).

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя со справедливой стоимостью 143,243 тыс. руб. (2012: не было) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права перепродажи.

8. Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	2,418,088	1,338,924
Потребительские кредиты	1,875,702	1,337,802
Векселя	507,559	544,576
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	4,801,349	3,221,302
Резерв под обесценение кредитов	(377,294)	(261,371)
Итого кредитов и авансов клиентам	4,424,055	2,959,931
Краткосрочные	3,379,283	2,530,673
Долгосрочные	1,044,772	429,258

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Векселя	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	111,474	51,317	5,023	167,814
Отчисления резервов в течение года	64,324	14,924	14,309	93,557
Остаток за 31 декабря 2012 года	175,798	66,241	19,332	261,371
Отчисления / (Восстановление) резервов в течение года	53,659	73,695	(10,831)	116,523
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(600)	-	(600)
Остаток за 31 декабря 2013 года	229,457	139,336	8,501	377,294

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Транспортные средства	Оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2013 г.	159,831	692	4,980	-	-	165,503
Стоимость						
Остаток на 1 января 2013 года	170,057	1,214	8,602	-	-	179,873
Поступления за год	119,946	-	3,263	900	648	124,757
Переоценка	66,416	-	-	-	-	66,416
Выбытия за год	(2,177)	-	-	-	-	(2,177)
Остаток за 31 декабря 2013 года	354,242	1,214	11,865	900	648	368,869
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	(10,226)	(522)	(3,622)	-	-	(14,370)
Амортизационные отчисления	(3,580)	(243)	(1,582)	-	(30)	(5,435)
Списание амортизации при переоценке	13,453	-	-	-	-	13,453
Списание амортизации при выбытии	153	-	-	-	-	153
Остаток за 31 декабря 2013 г.	(200)	(765)	(5,204)	-	(30)	(6,199)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.	354,042	449	6,661	900	618	362,670

	Здания	Транспортные средства	Оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 г.	155,722	1,450	2,936	160,108
Стоимость				
Остаток на 1 января 2012 г.	162,694	2,276	5,458	170,428
Поступления за год	7,363	57	3,178	10,598
Перевод между категориями	-	-	-	-
Выбытия за год	-	(1,119)	(34)	(1,153)
Переоценка	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 г.	170,057	1,214	8,602	179,873
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2012 г.	(6,972)	(826)	(2,522)	(10,320)
Амортизационные отчисления	(3,254)	(300)	(1,122)	(4,676)
Списание амортизации при выбытии	-	604	22	626
Списано при переоценке	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 г.	(10,226)	(522)	(3,622)	(14,370)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.	159,831	692	4,980	165,503

9. Основные средства (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2013 года здания были оценены независимым оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости, расположенных на той же территории. В основу оценки была положена рыночная стоимость, определенная с использованием сравнительного, доходного и затратного методов. Итоговая величина справедливой стоимости указанных объектов была получена путем согласования результатов расчетов, полученных при применении указанных подходов к оценке, методом анализа иерархий. Оценка справедливой стоимости относится к Уровню 2 иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 79,869 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. По состоянию за 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 15,974 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и отражено в прочем совокупном доходе (2012: не было).

Капитальные вложения представляют собой объекты основных средств, не готовые к вводу в эксплуатацию. С момента готовности к эксплуатации эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств, и по ним начинается начисление амортизации.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оборудование стоимостью 1,992 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется (2012: 1,824 тыс. руб.).

10. Прочие активы

	2013	2012
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты по платежам физических лиц	45,501	13,239
Наращенные непроцентные доходы	13,878	970
Справедливая стоимость срочных сделок	70	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1,122)	(855)
Итого прочих финансовых активов	58,327	13,354
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Расходы будущих периодов	8,361	6,386
Предоплаты	3,232	1,829
Авансовые платежи по операционным налогам	415	539
Прочее	5	2
Резерв под обесценение прочих активов	(232)	(280)
Итого прочих нефинансовых активов	11,781	8,476
Итого прочих активов	70,108	21,830

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
Остаток на 1 января	1,135	801
Отчисленная резервов в течение года	219	391
Сумма, списанные в течение года как безнадежные	-	(57)
Остаток за 31 декабря	1,354	1,135

11. Средства других банков

	2013	2012
<i>Срочные кредиты и депозиты других банков</i>	221,223	141,304
<i>Корреспондентские счета банков-резидентов РФ</i>	65,713	16,473
<i>Итого средств других банков</i>	286,936	157,777

12. Средства клиентов

	2013	2012
<i>Государственные и общественные организации:</i>		
- Текущие/расчетные счета	72,645	7,871
<i>Прочие юридические лица:</i>		
- Текущие/расчетные счета	1,508,278	1,523,424
- Срочные депозиты	962,387	416,564
<i>Физические лица:</i>		
- Текущие счета/счета до востребования	196,790	91,228
- Срочные вклады	2,061,364	2,298,124
<i>Итого средств клиентов</i>	4,801,464	4,337,211
<i>Краткосрочные</i>	3,861,294	3,841,349
<i>Долгосрочные</i>	940,170	495,862

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2013 и 2012 годов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 1,729,406 тыс. руб. (36,0%) приходились на десять крупнейших клиентов (2012: 1,504,860 тыс. руб. (34,7%)).

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
<i>Векселя</i>	321,214	198,000
<i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i>	321,214	198,000
<i>Краткосрочные</i>	123,904	198,000
<i>Долгосрочные</i>	197,310	-

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов выпущенные долговые ценные бумаги представлены процентными и дисконтными векселями, имеющими сроки погашения в 2014 - 2015 годах (2012: 2013 году).

14. Прочие обязательства

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	46,921	12,022
Итого прочих финансовых обязательств	46,921	12,022
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные операционные расходы	14,868	5,456
Справедливая стоимость финансовых гарантий	9,419	-
Расчеты с персоналом	7,771	8,194
Операционные налоги к уплате	5,549	1,307
Доходы будущих периодов	391	476
Итого прочих нефинансовых обязательств	37,998	15,433
Итого прочих обязательств	84,919	27,455

15. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	2013	2012
ARMSTVAIS INVESTMENTS LIMITED (5 млн. долларов США)	31.01.2023	4.80%	163,646	-
Итого субординированных займов			163,646	-

По субординированному займу установлена фиксированная процентная ставка. Страна регистрации кредитора - Кипр.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении указанного займа в расчет капитала раскрыта в Примечании 29.

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2013 и 2012 годов	
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс.руб.)
Доли участия	556,000	570,227
Итого уставный капитал	556,000	570,227

16. Уставный капитал (продолжение)

Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли каждого из участников Банка равняется частному от деления номинальной стоимости его доли на размер уставного капитала Банка, определенного в соответствии с российским законодательством. Каждый участник Банка имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доли в уставном капитале банка.

Участник банка вправе продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале банка, либо её часть одному или нескольким участникам банка. Участник банка также вправе продать или иным образом уступить свою долю (часть доли) в уставном капитале третьим лицам.

В соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Банка пайщик Банка вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его пайщиков. При этом Банк обязан выплатить действительную стоимость доли (части доли) или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года с момента перехода к Банку доли (части доли).

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

17. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 31,518 тыс. руб. (2012: 27,225 тыс. руб.), и представляет собой средства резервного фонда. Прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 26,530 тыс. руб. (2012: 4,293 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Средства в других банках	45,559	4,232
Кредиты и авансы клиентам	709,724	512,667
Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	11,986
Итого процентных доходов	755,283	528,885
Процентные расходы		
Средства других банков	26,009	16,481
Вклады физических лиц	242,729	149,864
Депозиты юридических лиц	45,950	36,494
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,568	25,993
Субординированные займы	8,710	-
Итого процентных расходов	339,966	228,832
Чистые процентные доходы	415,317	300,053

19. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	22,398	17,017
Комиссия за валютный контроль	15,345	3,502
Комиссия по выданным гарантиям	20,660	12,776
Комиссия по валютнообменным операциям	5,079	10,984
Прочее	2,556	1,877
Итого комиссионных доходов	66,038	46,156
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам физических и юридических лиц	3,096	1,556
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	1,951	374
Комиссия по сопровождению расчетов по пластиковым картам	-	652
Комиссия за оказание посреднических услуг	-	416
Прочее	-	58
Итого комиссионных расходов	5,047	3,056
Чистые комиссионные доходы	60,991	43,100

20. Отчисления в резервы под обесценение

	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	116,523	93,557
Прочие активы (Примечание 10)	219	391
Обязательства кредитного характера (Примечание 25)	(1,017)	3,633
Итого отчислений в резервы под обесценение	115,725	97,581

21. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от сдачи в аренду	1,037	588
Доходы по обслуживанию и установке системы "Клиент-банк"	4,390	2,835
Прочее	36	259
Итого прочих операционных доходов	5,463	3,682

22. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	124,351	100,710
Операционная аренда	54,087	45,070
Расходы по страхованию грузов и имущества	47,830	71,177
Операционные налоги	32,517	10,990
Административные расходы	26,604	2,224
Ремонт и обслуживание	13,480	8,127
Профессиональные услуги	8,379	10,486
Расходы по страхованию вкладов	7,402	5,911
Охрана	7,068	6,775
Амортизация основных средств	5,435	4,676
Связь	4,433	3,504
Реклама и маркетинг	1,779	1,788
Прочее	1,070	1,782
Итого прочих операционных расходов	334,435	273,220

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущий налог на прибыль	4,521	11,554
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2,074)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	2,447	11,554

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2013 году составляла 20% (2012: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	44,947	16,321
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	8,989	3,264
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие невременные разницы	1,758	910
Изменения не признанных в отчетности чистых отложенных налоговых активов	(8,300)	7,380
Расходы по налогу на прибыль за год	2,447	11,554

23. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2013	Изме- нение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(8,440)	8,440
- Резерв под обесценение прочих активов	271	44	227
- Резерв под условные обязательства кредитного характера	1,121	(203)	1,324
- Начисленные процентные доходы	1,209	1,209	-
- Справедливая стоимость гарантий	1,884	1,884	-
- Переоценка собственных векселей, номинированных в иностранной валюте	418	418	-
- Начисленные непроцентные расходы	1,979	356	1,623
- Непризнанный налоговый актив	-	8,300	(8,300)
Общая сумма отложенного налогового актива	6,882	3,568	3,314
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Переоценка зданий	15,974	15,974	-
- Первоначальная стоимость основных средств	4,220	1,286	2,934
- Начисленные проценты	-	(380)	380
- Справедливая стоимость срочных сделок	14	14	-
- Резерв под обесценение	574	574	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	20,782	17,468	3,314
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(13,900)	(13,900)	-
в том числе:			
- признаваемое в прочем совокупном доходе в связи с переоценкой основных средств	(15,974)	(15,974)	-
- признаваемое в составе прибылей и убытков	2,074	2,074	-

Налоговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Текущие налоговые обязательства	-	1,095
Отложенные налоговые обязательства	13,900	-
Итого налоговых обязательств	13,900	1,095

24. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. В Банке разработано Положение «Об организации комплексной системы по управлению и контролю за рисками», направленное на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Система полномочий при принятии решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Полномочия Совета директоров Банка

- Утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками;
- утверждение и контроль соблюдения внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;
- утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров, в частности по сделкам, несущим кредитный риск;
- обеспечение контроля за созданием и функционированием эффективной системы управления рисками;
- периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- контроль деятельности исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);
- контроль за управлением наиболее существенных для Банка рисков.

Полномочия Правления Банка

- Текущее управление наиболее существенными для Банка рисками;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками (положений, порядков правил, регламентов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания Участников и Совета директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, установление порядка взаимодействия с подразделением по управлению рисками и предоставления необходимой отчетности;
- недопущение ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние рисков;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- прекращение деятельности, либо ограничение задач и функций подразделений Банка, допустивших чрезмерные банковские риски.

Полномочия Председателя Правления Банка

- Обеспечивает реализацию программ управления банковскими рисками;
- утверждает и вводит внутренние нормативные акты Банка, за исключением тех, утверждение которых входит в компетенцию Совета директоров, Общего собрания Участников Банка;
- организует выполнение решений органов управления Банка.

Полномочия Руководителей направления деятельности Банка

- Вынесение предложений по изменению определенных лимитов по соответствующему направлению, в том числе по срокам;
- определение состава используемых финансовых инструментов определенного направления и/или инструментов реализации соответствующей политики в конкретном направлении деятельности.

Полномочия управления по оценке банковских рисков:

- Осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;
- мониторинг состояния и размера рисков;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера Актива;
- недопущение функционирования какого-либо направления деятельности Банка, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля

- Приостановление исполнения решения (решений) соответствующего подразделения-координатора направления деятельности как подразделения, исполняющего соответствующие процедуры из комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, до специального решения коллегиального органа (должностного лица), который утвердил этот комплекс мероприятий, за исключением решений Совета Директоров;
- осуществление контроля текущего уровня рисков.

24.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском в Банке основывается на утвержденной Кредитной политике. Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата. Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля банка, который является основой работы Банка по достижению корпоративных целей. Кредитная политика утверждается Советом директоров на один год и является основным руководящим документом для органов управления и структурных подразделений Банка при осуществлении кредитных операций.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- принцип поддержания оптимальной структуры работающих активов, увязанной по объемам и срокам с пассивами;
- принцип обеспечения эффективности операций, связанных с размещением денежных средств, предполагающий превышение доходов от размещения средств над расходами, связанными с оплатой этих средств;
- принцип безопасности проведения операций, связанных с размещением ресурсов и поддержания надежности работы Банка
- комплексность оценки кредитного портфеля;
- постоянство мониторинга кредитного риска;
- системность экономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска;
- объективность, конкретность и точность оценки риска;
- своевременность реагирования на стадии возникновения негативной тенденции;
- достоверность отражения в учете и отчетности просроченной задолженности.

Управление кредитным риском основано на использовании систем лимитирования, резервирования, мониторинга. Система лимитирования включает в себя индивидуальные лимиты на заемщика и группу связанных заемщиков, лимиты индикаторов кредитного риска по сумме, качеству кредитов, уровню просроченной, безнадежной задолженности и резервирования, а также по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты индикаторов кредитного риска утверждаются не реже одного раза в квартал.

Система резервирования включает в себя подходы по созданию резервов, достаточных для покрытия возможных потерь, и направлена на объективную оценку качества кредитного портфеля.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Система мониторинга основана на постоянстве контроля кредитного портфеля банка в части соблюдения всех видов установленных лимитов, обеспечении обратной связи с подразделениями, генерирующими кредитный риск, поддержании эффективной системы отчетности по количественным и качественным показателям и направлена на обеспечение оперативности управления.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний. В соответствии с принятой Кредитной политикой принимаемое в залог имущество, как правило, должно быть застраховано. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенных ниже таблице.

За 31 декабря 2013 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесцененные				
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	479,731	-	479,731	-	-	479,731
Средства в других банках	167,637	-	167,637	-	-	167,637
Кредиты юридическим лицам	1,942,613	475,475	2,418,088	(140,005)	(89,452)	2,188,631
Потребительские кредиты	1,782,583	93,119	1,875,702	(32,385)	(106,951)	1,736,366
Векселя	507,559	-	507,559	-	(8,501)	499,058
Прочие финансовые активы	59,449	-	59,449	-	(1,122)	58,327
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	469,468	-	469,468	(3,833)	-	465,635
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	140,123	-	140,123	(1,770)	-	138,353
Итого	5,549,163	568,594	6,117,757	(177,993)	(206,026)	5,733,738

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2013 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	584,790	1,146,068	211,755
Потребительские кредиты	163,131	1,493,014	126,438
Векселя	211,105	296,454	-
Итого	959,026	2,935,536	338,193

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2013 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обеспечение кредитов юридическим лицам на 4,240 тыс. руб. (2012: не было). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2013 и 2012 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-, Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2013 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	-	30,147	428,582	2,152	18,850	479,731
Средства в других банках	-	-	-	143,243	24,394	167,637
Итого	-	30,147	428,582	145,395	43,244	647,368

За 31 декабря 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	-	321	550,853	59,173	334,003	944,350
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	207,216	-	207,216
Средства в других банках	-	-	2,320	60,752	287,877	351,149
Итого	-	321	553,373	327,141	621,880	1,502,715

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе экономически взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составил 152,640 тыс. руб. или 18% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп экономически взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 841,708 тыс. руб. или 97% капитала Банка, что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 29.

Банк осуществляет свою деятельность в России. Все кредиты и авансы за 31 декабря 2013 года предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением потребительских кредитов, выданных резидентам прочих стран, не входящих в состав ОЭСР, в сумме 75,229 тыс. руб.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам. Ответственным за разработку и проведение политики в области управления и контроля за ликвидностью является Председатель Правления Банка. Основой управления риском ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности, расчет которых производится с применением сценарного анализа. Предельные значения коэффициентов с регулярностью не реже чем раз в год утверждаются Председателем Правления Банка.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности и динамики ее изменения возлагается на Казначейство. Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет постоянный контроль за состоянием ликвидности. СВК и Казначейство ежедневно докладывают Председателю Правления Банка о состоянии ликвидности.

В Банке разработано и действует «Положение о порядке управления ликвидностью», направленное на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия риска ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- систему управления текущей платежной позицией;
- систему управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий. Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал указанные нормативы. Сотрудник отдела бюджетирования и ресурсного регулирования ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением. Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	57.9	93.0	57.9	99.2	33.1	37.9
<i>Среднее</i>	57.5	77.5	63.9	80.3	33.1	46.2
<i>Максимум</i>	85.5	98.8	81.0	110.4	58.2	107.3
<i>Минимум</i>	43.6	54.4	52.4	51.6	22.0	7.5
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данной таблице не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства других банков	187,804	51,496	53,400	-	292,700
Средства клиентов	1,958,194	1,092,424	997,246	1,113,512	5,161,376
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,123	17,896	109,153	216,590	346,762
Субординированные займы	-	3,895	3,960	227,196	235,051
Прочие финансовые обязательства	46,921	-	-	-	46,921
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2,196,042	1,165,711	1,163,759	1,557,298	6,082,810
Финансовые гарантии	465,635	-	-	-	465,635
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	138,353	-	-	-	138,353

За 31 декабря 2012 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства других банков	16,473	5,079	147,719	-	169,271
Средства клиентов	2,083,571	1,273,910	620,028	645,630	4,623,139
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,560	574	217,146	-	219,280
Прочие финансовые обязательства	12,022	-	-	-	12,022
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2,113,626	1,279,563	984,893	645,630	5,023,712
Финансовые гарантии	157,038	-	-	-	157,038
Обязательства по предоставлению кредитов	53,500	-	-	-	53,500

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

24.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2013 года. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2013 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Срочные депозиты в банках	20,659	87,267	55,976	-	163,902
Кредиты и авансы клиентам	119,149	1,695,324	1,930,659	678,923	4,424,055
Итого активов	139,808	1,782,591	1,986,635	678,923	4,587,957
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	186,936	50,000	50,000	-	286,936
Срочные средства клиентов	158,845	1,005,810	918,926	940,170	3,023,751
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,098	17,542	103,264	197,310	321,214
Субординированные займы	-	-	-	163,646	163,646
Итого обязательств	348,879	1,073,352	1,072,190	1,301,126	3,795,547
Процентный гэт	(209,071)	709,239	914,445	(622,203)	792,410
Коэффициент эквидивиденции	1%	1%	3,50%	8%	
Скорректированный процентный гэт	(2,091)	7,092	32,006	(49,776)	(12,769)
Коэффициент процентного риска	(0.24%)	0.82%	3.70%	(5.75%)	(1.48%)

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 9,252 тыс. руб.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2013 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	703,405	441,294	38,361	932	1,183,992
Средства в других банках	166,213	1,070	354	-	167,637
Кредиты и авансы клиентам	4,226,856	197,199	-	-	4,424,055
Прочие финансовые активы	58,036	291	-	-	58,327
Итого активов	5,154,510	639,854	38,715	932	5,834,011
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	221,478	65,458	-	-	286,936
Средства клиентов	3,865,016	639,925	295,614	909	4,801,464
Выпущенные долговые ценные бумаги	266,697	9,509	45,008	-	321,214
Субординированные займы	-	163,646	-	-	163,646
Прочие финансовые обязательства	45,702	1,060	159	-	46,921
Итого обязательств	4,398,893	879,598	340,781	909	5,620,181
Чистая балансовая позиция	755,617	(239,744)	(302,066)	23	213,830
Внебалансовая позиция по валютным сделкам	(486,161)	202,921	283,310	-	70
Обязательства кредитного характера	603,876	-	112	-	603,988

За 31 декабря 2012 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,160,287	268,399	136,391	8,772	1,573,849
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207,216	-	-	-	207,216
Средства в других банках	230,353	92,636	28,160	-	351,149
Кредиты и авансы клиентам	2,818,410	140,857	664	-	2,959,931
Прочие финансовые активы	10,894	1,559	901	-	13,354
Итого активов	4,427,160	503,451	166,116	8,772	5,105,499
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	51,457	106,320	-	-	157,777
Средства клиентов	3,817,014	370,422	134,262	15,513	4,337,211
Выпущенные долговые ценные бумаги	151,636	5,837	40,527	-	198,000
Прочие финансовые обязательства	11,399	58	565	-	12,022
Итого обязательств	4,031,506	482,637	175,354	15,513	4,705,010
Чистая балансовая позиция	395,654	20,814	(9,238)	(6,741)	400,489
Обязательства кредитного характера	210,538	-	-	-	210,538

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	2013		2012	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	10%	(2,946)	10%	1,665
Евро	10%	(1,500)	10%	(739)
Прочие валюты	10%	2	10%	(539)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по нерасторжимым договорам аренды.

	2013	2012
Менее 1 года	29,754	34,152
От 1 года до 5 лет	30,704	12,167
Итого обязательства по операционной аренде	60,458	46,319

Обязательства кредитного характера

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

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

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	2013	2012
Финансовые гарантии предоставленные	469,468	163,658
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	140,123	53,500
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	(5,603)	(6,620)
Итого обязательств кредитного характера	603,988	210,538

Движение резерва под обязательства кредитного характера было следующим:

	2013	2012
Остаток на 1 января	6,620	2,987
Отчисления / (восстановление) резерва в течение года	(1,017)	3,633
Остаток за 31 декабря	5,603	6,620

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было финансовых активов или обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости. Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

За 31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
- классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	207,216	-	207,216
Итого	-	207,216	-	207,216

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2013 год.

	Руководство Банка и его ближайшие родственники
	2013
<i>Средства клиентов</i>	
<i>Остаток на 1 января</i>	10,420
<i>Получено средств</i>	979,670
<i>Выплачено средств</i>	(919,050)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	-
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	71,040
<i>Процентные расходы</i>	3,821
<i>Коммиссионные доходы</i>	111

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2013 год составил 10.114 тыс. руб. (2012: 9,907 тыс. руб.)

28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и окончательными убытками.

Сумма резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. В настоящее время рынок в России для большинства видов обеспечения является неустойчивым и низколиквидным, кроме того, право Банка на взыскание заложенного имущества может быть оспорено третьими лицами. В результате окончательная стоимость реализации имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 25.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Периодичность проведения переоценки офисной недвижимости. Банк принял решение о проведении переоценки зданий на регулярной основе, чтобы балансовая стоимость зданий не отличалась существенно от их справедливой стоимости. Переоценка по рыночной стоимости была проведена независимым профессиональным оценщиком по состоянию на 31 декабря 2013 года. Переоцененные объекты амортизируются в соответствии с их оставшимся сроком полезного использования, начиная с 1 января 2014 года.

29. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 11.1% (2012: 11.2%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, выпущенного в 1988 году, был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	2013	2012
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	570,227	570,227
Нераспределенная прибыль	67,410	24,910
Итого капитал 1-го уровня	637,637	595,137
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	63,895	-
Субординированные займы	163,646	-
Итого капитал 2-го уровня	227,541	-
Итого капитал	865,178	595,137

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2013 года Банк включил в состав капитала полученный субординированный займ (см. Примечание 15). Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

30. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 26 июня 2014 года.

Председателя Правления

Расулов М.Р.



Главный бухгалтер

Бунеева О.В.

