

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Коммерческий банк «Международный Фондовый Банк» общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная в 1994 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 № 3163 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, предоставленной Банком России 9 ноября 2001 года.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации:

- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами за номером 077-11557-001000 от 11 сентября 2008 г. (серия 01 № 006695) без ограничений срока действия;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности за номером 077-11553-010000 от 11 сентября 2008 г. (серия 01 № 006699) без ограничений срока действия;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности за номером 077-11548-100000 от 11 сентября 2008 г. (серия 01 № 006707) без ограничений срока действия;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление депозитарной деятельности за номером 077-10727-000100 от 6 ноября 2007 г. (серия 01 № 004844) без ограничений срока действия.

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.

Филиалов и представительств Банк не имеет. На 31 декабря 2013 года Банк не имел дочерних и зависимых компаний.

Среднесписочная численность персонала в 2013 году составляла 109 человек (в 2012 году – 99 человек).

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 38/1, строение 1.

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

1. Введение (продолжение)

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

Наименование участника	2013		2012	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО «Сейтур»	19,83	35 892,3	19,83	35 892,3
ООО «Битро»	16,09	29 122,9	16,09	29 122,9
ООО «Килми»	16,02	28 996,2	16,02	28 996,2
ООО «Скайнет Инвест»	16,02	28 996,2	16,02	28 996,2
ООО «Элида Капитал»	16,02	28 996,2	16,02	28 996,2
ООО «Гив Лайт»	16,02	28 996,2	16,02	28 996,2
Итого:	100,00	181 000,0	100,00	181 000,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и в определенной степени может быть подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, имеют тенденцию к изменениям. 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 темпов роста российской экономики. 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

В соответствии с IAS 1, п.81 руководством Банка принято решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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 финансовых обязательств перед участниками и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2013		2012	
	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	27 059	323 778	24 211	298 023
Начисленные процентные доходы и расходы	2 595	5 352	681	2 757
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(184)	(3 868)	(1 232)	(3 684)
Амортизация основных средств	(5 723)	(9 054)	(505)	(3 331)
Изменения в финансовых активах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 045	-
Отложенное налогообложение	(2 292)	(10 043)	(6 355)	(8 013)
Резервы под обесценение кредитов	(15 082)	74 960	41 865	90 042
Резервы под обесценение прочих активов и оценочных обязательств	3 350	10 680	11 241	7 330
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	-	234	-	234
По международным стандартам финансовой отчетности	9 723	392 039	70 951	383 358

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.

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.

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.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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.

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.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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.

«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 поправкам 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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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).

Все долевого финансовые инструменты 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.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение 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 разъяснения 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 – «Новация 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.

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.

Консолидированная финансовая отчетность

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

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 отчет о прибылях и убытках 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 отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

По состоянию за 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; инвестиции, 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.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

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 на покупку либо с применением различных оценочных методик.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов 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 отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные 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 и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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 отчете о прибылях и убытках 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 в составе процентного дохода 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 на покупку. Если для данного

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках 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 отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. 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 отчете о прибылях и убытках 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 отчете о прибылях и убытках 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 отчете о прибылях и убытках. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

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 отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках 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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 отчете о прибылях и убытках.

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 обеспеченному 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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 понесения 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 отчете о прибылях и убытках 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.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность 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. 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.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там,

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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:

	Годовая норма амортизации (в %)
Объекты недвижимости	2
Транспорт	30
Компьютеры и оргтехника	50
Прочее оборудование, мебель	15

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

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 отчете о прибылях и убытках.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с момента переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

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

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

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Операционная аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов 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 отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

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.

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.

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.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	101 152	251 657
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	292 815	341 599
Корреспондентские счета в банках	156 488	180 786
Депозиты в банках и МБК	-	50 947
Прочие размещения в финансовых учреждениях	6 003	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	556 458	824 989

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

	2013	2012
Корпоративные акции	20 390	53 744
Облигации, переданные без прекращения признания	62 732	41 109
Облигации российских компаний	-	31 619
Векселя кредитных организаций	10 259	7 832
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 381	134 304
Краткосрочные	72 991	105 707
Долгосрочные	20 390	28 597

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой облигации, векселя и акции российских организаций и компаний.

Активы, переданные без прекращения признания, представляют собой облигации российской компании. Указанные облигации за 2013 год классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что он не могут быть реализованы, заложены или иным способом обременены контрагентом.

По состоянию на 31 декабря 2013 года по договорам продажи с обязательством обратного выкупа, заключенным с ЦБ РФ, переданы облигации ОАО «Мечел» со справедливой стоимостью 62 732 тыс. руб. (2012: 41 109 тыс. руб.). Указанное обеспечение передано без права перепродажи (см. Примечание 12).

7. Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	1 230 589	1 053 617
Потребительские кредиты	173 063	235 872
Ипотечные кредиты	72 801	-
Овердрафт по пластиковым картам	2 551	2 567
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	1 479 004	1 292 056
Резерв под обесценение кредитов	(159 459)	(118 705)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 319 545	1 173 351
Краткосрочные	1 193 772	1 074 721
Долгосрочные	125 773	98 630

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Итого
<i>Остаток на 31 декабря 2011 года</i>	54 252	71 159	-	170	125 581
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	2 814	(9 625)	-	(65)	(6 876)
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	-	-	-	-
<i>Остаток на 31 декабря 2012 года</i>	57 066	61 534	-	105	118 705
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	35 618	(32 855)	38 606	12	41 381
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	(627)	-	-	(627)
<i>Остаток на 31 декабря 2013 года</i>	92 684	28 052	38 606	117	159 459

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
<i>Долевые обязательства резидентов</i>	31 848	21 555
<i>Долговые обязательства нерезидентов</i>	-	55 804
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов под обесценение</i>	31 848	77 359
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	(166)	-
<i>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	31 682	77 359
<i>Краткосрочные</i>	31 682	21 555
<i>Долгосрочные</i>	-	55 804

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	166	-
<i>Остаток на 31 декабря</i>	166	-

Долевые обязательства включают обыкновенные и привилегированные акции Российских компаний, имеющие публичные oferty.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижи- мость	Транспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Капиталь- ные вложения	Нематери- альные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	-	998	986	4 639	-	366	6 989
Стоимость							
Остаток на 1 января 2012 года	-	1 553	2 779	9 053	-	1 079	14 464
Поступление за год	51 092	-	701	9 275	-	643	61 711
Выбытие за год	-	-	(148)	(128)	-	-	(276)
Остаток за 31 декабря 2012 года	51 092	1 553	3 332	18 200	-	1 722	75 899
Амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	-	555	1 793	4 414	-	713	7 475
Амортизация за год	660	315	902	772	-	514	3 163
Выбытие	-	-	(148)	(94)	-	-	(242)
Остаток за 31 декабря 2012 года	660	870	2 547	5 092	-	1 227	10 396
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	50 432	683	785	13 108	-	495	65 503
	Недвижи- мость	Транспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Капиталь- ные вложения	Нематери- альные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	50 432	683	785	13 108	-	495	65 503
Стоимость							
Остаток на 1 января 2012 года	51 092	1 553	3 332	18 200	-	1 722	75 899
Поступление за год	38 832	874	11 837	101 862	16 806	2 879	173 090
Выбытие за год	-	-	(213)	(287)	-	(1 120)	(1 620)
Остаток за 31 декабря 2013 года	89 924	2 427	14 956	119 775	16 806	3 481	247 369
Амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	660	870	2 547	5 092	-	1 227	10 396
Амортизация за год	1 255	315	7 895	11 725	-	2 072	23 262
Выбытие	-	-	(213)	(28)	-	(1 120)	(1 361)
Остаток за 31 декабря 2013 года	1 915	1 185	10 229	16 789	-	2 179	32 297
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	88 009	1 242	4 727	102 986	16 806	1 302	215 072

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	2013	2012
Остаток на 1 января	-	-
Выбытия за год	-	-
Поступления за год	45 246	-
Остаток за 31 декабря	45 246	-

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой земельные участки и помещения, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и предназначенные для продажи в 2014 году.

Оценка земельных участков и помещений проводится независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. В результате оценки по состоянию за 31 декабря 2013 года обесценение не выявлено.

Банк утвердил план продажи данных объектов, проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2014 года. С этой целью заключены договоры с ризлтерскими организациями на оказание услуг, связанных с поиском потенциальных покупателей.

11. Прочие активы

	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Расчеты с биржей	31 904	23 343
Расчеты с брокером	13 165	323
Требования по платежам за монеты	3 874	3 627
Наращенные непроцентные доходы	2 074	1 055
Расчеты с платежными системами	11	6 164
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	51 028	34 512
За вычетом резервов под обесценение	(1 469)	(859)
Итого прочих финансовых активов	49 559	33 653
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	30 340	44 401
Предоплата за товары и услуги	3 705	3 554
Авансовые платежи по операционным налогам	730	-
Расходы будущих периодов	633	1 728
Прочие	595	16
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов	36 003	49 699
За вычетом резервов под обесценение	(30 351)	(44 401)
Итого прочих нефинансовых активов	5 652	5 298
Всего прочих активов	55 211	38 951

11. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
<i>Остаток на 1 января</i>	45 260	19 224
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	(13 416)	26 068
<i>Списание в течение года как безнадежные</i>	(24)	(32)
<i>Остаток на 31 декабря</i>	31 820	45 260

12. Средства других банков

	2013	2012
<i>Срочные средства банков</i>	90 000	150 128
<i>Средства, привлеченные по сделкам биржевого РЕПО</i>	46 768	34 917
<i>Итого средств других банков</i>	136 768	185 045
<i>Краткосрочные</i>	136 768	185 045
<i>Долгосрочные</i>	-	-

По состоянию за 31 декабря 2013 года срочные кредиты от ЦБ РФ были обеспечены долговыми обязательствами ОАО «Мечел», общей справедливой стоимостью 62 732 тыс. руб. Указанное обеспечение передано без права перепродажи (см. Примечание 6).

13. Средства клиентов

	2013	2012
<i>Юридические лица:</i>		
- текущие/расчетные счета	836 784	909 103
- срочные депозиты	76 099	-
<i>Физические лица:</i>		
- текущие счета	123 657	83 125
- срочные вклады	704 032	502 258
<i>Итого средств клиентов</i>	1 740 572	1 494 486
<i>Краткосрочные</i>	1 566 958	1 392 475
<i>Долгосрочные</i>	173 614	102 011

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.

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 391 439 тыс. руб. (22,5%) приходились на десять крупнейших клиентов (2012: 382 150 тыс. руб. – 25,6%).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	53 071	261 363
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	53 071	261 363
Краткосрочные	53 071	261 363
Долгосрочные	-	-

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включало собственный вексель Банка, номинированный в иностранной валюте в евро, со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее 2 декабря 2014 года» по ставке 4% годовых.

15. Отложенные налоговые обязательства

Требования и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(261)	-	-		(261)
Кредиты и авансы клиентам	(14 992)	(18 008)	-	-	(14 992)	(18 008)
Основные средства и нематериальные активы	(2 266)	477	-	-	(2 266)	477
Прочие активы (обязательства)	6 364	9 052	851	727	7 215	9 779
Чистые требования по отложенным налогам	(10 894)	(8 740)	851	727	(10 043)	(8 013)

Движение временных разниц в течение 2012 года относится к следующим статьям.

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.	Отражено в составе капитала	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209	-	(209)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2787	(3 048)	-	(261)
Кредиты и авансы клиентам	(10 053)	-	(7 955)	(18 008)
Основные средства и нематериальные активы	298	-	179	477
Прочие требования/(обязательства)	8 149	-	1630	9 779
Итого	1 390	(3 048)	(6 355)	(8 013)

15. Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Движение временных разниц в течение отчетного периода относится к следующим статьям.

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.	Отражено в составе капитала	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(261)	261	-	-
Кредиты и авансы клиентам	(18 008)	-	3 016	(14 992)
Основные средства и нематериальные активы	477	-	(2 743)	(2 266)
Прочие требования / (обязательства)	9 779	-	(2 564)	7 215
Итого	(8 013)	261	(2 291)	(10 043)

Требования и обязательства по отложенным налогам были рассчитаны с использованием ставки налога на прибыль 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках и капитале банка.

16. Прочие обязательства

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Излишнее удержание комиссий	-	228
Платежные системы	280	73
Резерв под обесценение условных обязательств не кредитного характера	-	-
Иные финансовые обязательства	29	9
Итого прочих финансовых обязательств	309	310
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по отпускам	4 254	3 637
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 295	685
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	907	716
Доходы будущих периодов	239	227
Прочие обязательства	10	6
Итого прочих нефинансовых обязательств	6 705	5 271
Итого прочих обязательств	7 014	5 581

Движение резерва под обесценение условных обязательств не кредитного характера было следующим:

	2013	2012
Остаток на 1 января	-	25 849
Отчисления/(возврат) в резерв в течение года	-	(25 849)
Остаток на 31 декабря	-	-

17. Уставный капитал

Распределение средств Банка в пользу участников регулируется уставом Банка и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам.

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.

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

18. 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 в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета резервный фонд составил 115 602 тыс.руб. (2012 год – 91 392 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 27 059 тыс. руб. (2012 год – 24 211 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Средства в других банках	303	2 172
Кредиты и авансы клиентам	190 685	165 128
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 840	17 618
Итого процентных доходов	203 828	184 918
Процентные расходы		
Средства других банков	6 523	3 499
Вклады физических лиц	49 379	38 263
Депозиты юридических лиц	563	-
По собственным долговым обязательствам	2 780	3 505
Итого процентных расходов	59 245	45 267
Чистые процентные доходы	144 583	139 651

20. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	29 833	23 485
Комиссия по операциям с валютными ценностями	3 931	4 408
Комиссия за осуществление валютного контроля	1 660	1 926
Комиссия по выданным гарантиям	729	989
Посреднические услуги	256	17
Прочее	626	1 237
Итого комиссионных доходов	37 035	32 062
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с валютными ценностями	6 851	2 914
Комиссия по переводам физических лиц	6 182	2 756
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	2 016	1 705
Посреднические услуги	78	173
Прочее	351	373
Итого комиссионных расходов	15 478	7 921
Чистые комиссионные доходы	21 557	24 141

21. Отчисления в резервы под обесценение

	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(41 381)	6 876
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 8)	(166)	-
Прочие активы (Примечание 11)	13 416	(26 068)
Условные обязательства не кредитного характера (Примечание 16)	-	25 849
Итого возврат резервов (отчисления в резервы) под обесценение	(28 131)	6 657

22. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Поступления в возмещение причиненных убытков	-	25 854
Доходы от сдачи имущества в аренду	969	862
Доходы от реализации монет	87	155
Доходы от непредоставления документов контрагентами	40	50
Восстановление резервов под условные обязательства не кредитного характера	-	25 849
Прочее	85	120
Итого прочих операционных доходов	1 181	52 890

23. Операционные расходы

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	51 540	44 208
Операционные налоги	37 247	15 956
Амортизация основных средств (примечание 9)	23 262	3 163
Аренда	17 389	17 021
Охрана, связь	9 351	7 401
Ремонт и обслуживание	6 864	5 229
Административные расходы	6 352	6 488
Реклама и маркетинг	3 691	2 034
Страхование вкладов	2 774	2 242
Прочее	1 954	1 276
Расходы по условным обязательствам некредитного характера		25 849
Платежи в возмещение причиненных убытков		25 867
Итого прочих операционных расходов	160 424	156 734

24. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 годы, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущий налог на прибыль	10 771	14 523
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2 291	6 355
Расходы по налогу на прибыль за год	13 062	20 878

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

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

	2013	2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	22 785	91 829
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	4 557	18 366
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 049	
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	272	2 512
Расходы по налогу на прибыль за год	13 878	20 878

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%).

25. 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 оценке и управлении банковскими 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.

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

Совет Банка:

- утверждает политику управления банковскими рисками;
- утверждает политики ограничения банковских рисков по банковским операциям и другим сделкам, проводимым банком, а также осуществляет контроль за разработкой Правлением Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы и порядок управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действия на случай непредвиденных обстоятельств, планы по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Правление Банка:

- обеспечивает в полном объеме финансовыми, материально-техническими, людскими ресурсами для реализации программы управления банковскими рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями различного уровня;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты);
- разрабатывает нормативную базу по управлению банковскими рисками;
- разрабатывает технологию управления рисками;
- создает системы отчетности;
- координирует работу по управлению банковскими рисками.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный комитет:

- разрабатывает и представляет на утверждение Правления кредитную политику банка;
- определяет ориентировочные размеры процентных ставок по кредитам, условия кредитования, другие ограничения по видам кредитов;
- рассматривает возможность приобретения /реализации ценных бумаг, в том числе формирование торгового, инвестиционного портфелей, портфеля контрольного участия,

межпортфельных переводов, цели приобретения ценных бумаг, ориентировочные объемы вложений в ценные бумаги;

- принимает решения по всем вопросам, касающихся кредитных операций банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля:

- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для кредитной организации;
- определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками;
- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Руководители структурных подразделений Банка:

- регулярно отслеживают индикаторы риска;
- ежемесячно информируют отдел оценки и управления рисками о выявленных изменениях в системе индикаторов;
- участвуют в разработке нормативной базы и системы отчетности;
- формирует отчеты по мониторингу рисков.

Отдел оценки и управления рисками:

- внедряет новые методики и процедуры, производит расчет лимитов и других ограничений в рамках утвержденной нормативной базы;
- участвует в разработке нормативной базы и создании системы отчетности;
- проводит анализ и оценку рисков на основе данных, поступающих из структурных подразделений;
- формирует отчетность о состоянии рисков;
- контролирует соблюдение установленных лимитов, используемых для ограничения риска;
- регулярно составляет и представляет отчеты Председателю Правления.

25.1. 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.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с действующими в Банке Кредитной политикой, «Методикой оценки финансового состояния заемщиков и кредитного риска» (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), «Положением о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам».

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. Границы предельно допустимых значений и лимитов соответствующих индикаторов кредитного риска распределены по зонам степени риска: безопасные значения, допустимые и опасные. Пограничные значения индикаторов кредитного риска рассчитываются, исходя из прогноза, таким образом, чтобы в совокупности обеспечить удовлетворительное состояние риска по кредитному портфелю, и утверждаются на заседании Правления Банка.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. 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.

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.

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 приведенной ниже таблице.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2013 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках	156 488	-	-	-	156 488	-	-	156 488
Депозиты в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	6 003	-	-	-	6 003	-	-	6 003
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 381	-	-	-	93 381	-	-	93 381
Кредиты юридическим лицам	1 176 700	-	-	53 889	1 230 589	(30 319)	(62 365)	1 137 905
Потребительские кредиты	160 698	-	-	12 365	173 063	(7 833)	(20 219)	145 011
Ипотечные кредиты	35 730	-	-	37 071	72 801	(35 089)	(3 517)	34 195
Овердрафты по пластиковым картам	2 551	-	-	-	2 551	-	(117)	2 434
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 848	-	-	-	31 848	(166)	-	31 682
Прочие финансовые активы	49 559	-	-	1 469	51 028	(1 469)	-	49 559
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии и обеспечения	20 789	-	-	-	20 789	-	-	20 789
Обязательства по предоставлению кредитов	101 311	-	-	-	101 311	-	-	101 311
Итого	1 835 058	-	-	104 794	1 939 852	(74 876)	(86 218)	1 778 758
31 декабря 2012 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках	180 786	-	-	-	180 786	-	-	180 786
Депозиты в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	50 947	-	-	-	50 947	-	-	50 947
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 304	-	-	-	134 304	-	-	134 304
Кредиты юрид. лицам	1 052 324	-	-	1 293	1 053 617	(1 293)	(55 773)	996 551
Потребительские кредиты	191 978	-	-	43 894	235 872	(44 587)	(16 947)	174 338
Овердрафты по пластиковым картам	2 567	-	-	-	2 567	-	(105)	2 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 359	-	-	-	77 359	-	-	77 359
Прочие финансовые активы	33 653	-	-	859	34 512	(859)	-	33 653
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	17 951	-	-	-	17 951	-	-	17 951
Обязательства по предоставлению кредитов	50 423	-	-	-	50 423	-	-	50 423
Итого:	1 792 292	-	-	46 046	1 838 338	(46 739)	(72 825)	1 718 774

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредиты и авансы клиентам**

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

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			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	1 176 700	-	31 000	996 116	25 208
Потребительские кредиты	753	159 945	-	12 979	171 254	7 745
Ипотечные кредиты	25 039	10 691	-	-	-	-
Овердрафты по пластиковым картам	-	132	2 419	-	2 567	-
Итого	25 792	1 347 468	2 419	43 979	1 169 937	32 953

Просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам в Банке не значилось.

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	53 889	25 260	1 293	-
Потребительские кредиты	12 365	-	43 894	36 176
Ипотечные кредиты	37 071	84 406	-	-
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-
Итого	103 325	109 666	45 187	36 176

На 31 декабря 2013 и 2012 года в качестве залога принято обеспечение в виде недвижимости. Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитных подразделений Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего изменения цен на объекты недвижимости по региону на 31 декабря 2013 года.

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.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2013 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках	4	82 905	16 074	46 530	-	10 975	156 488
Депозиты в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	1 524	15	-	-	-	4 464	6 003
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	15 983	71 558	-	5 840	93 381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	31 682	31 682
Итого	1 528	82 920	32 057	118 088	-	52 961	287 554
31 декабря 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках	-	108 047	50 173	5 911	4 036	12 619	180 786
Депозиты в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	-	30 021	20 926	-	-	-	50 947
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	17 445	41 424	60 279	1 019	14 137	134 304
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	77 359	77 359
Итого	-	155 513	112 523	66 190	5 055	104 115	443 396

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск за 31 декабря 2013 года значился по вложениям в ОАО «Мечел» в сумме 68 057 тыс.руб. или 17,3% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 46 696 тыс.руб. – 12,2%)

Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп экономически взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 107 831 тыс. руб. или 27,5% капитала Банка (2012: 85476 тыс.руб., или 22,3%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 29.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2013 и 2012 годы.

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях	99 502	62 989	-	162 491
Кредиты и авансы клиентам	1 319 545	-	-	1 319 545
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 381	-	-	93 381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 682	-	-	31 682
Прочие финансовые активы	49 559	-	-	49 559

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Продолжение таблицы

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	20 789	-	-	20 789
Обязательства по предоставлению кредитов	101 311	-	-	101 311
За 31 декабря 2013 года	1 715 769	62 989	-	1 778 758

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях	135 347	96 386	-	231 733
Кредиты и авансы клиентам	1 173 351	-	-	1 173 351
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 304	-	-	134 304
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 555	55 804	-	77 359
Прочие финансовые активы	33 653	-	-	33 653
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	17 951	-	-	17 951
Обязательства по предоставлению кредитов	50 423	-	-	50 423
За 31 декабря 2012 года	1 566 584	152 190	-	1 718 774

Таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2013 и 2012 годов приведена ниже.

	Финан- совая деятель- ность	Про- мышлен- ность	Тор- говля	Недви- жи- мость	Транс- порт	Строи- тель- ство	Прочие отрасли	Физич- еские лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях	162 491	-	-	-	-	-	-	-	162 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 259	82 620	-	-	-	-	502	-	93 381
Кредиты юридическим лицам	-	7 131	928 187	118 375	28 410	3 788	52 014	-	1 137 905
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	145 011	145 011
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	34 195	34 195
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	-	2 434	2 434
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 682	-	-	-	-	-	-	-	31 682
Прочие финансовые активы	49 559	-	-	-	-	-	-	-	49 559
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	9 452	-	-	-	11 337	-	20 789
Обязательства по предоставлению кредитов	-	12 001	70 899	-	-	-	1 832	16 579	101 311
За 31 декабря 2013 года	253 991	101 752	1 008 538	118 375	28 410	3 788	65 685	198 219	1 778 758

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Финан- совая детель- ность	Про- мыслен- ность	Тор- говая	Недви- жи- мость	Транс- порт	Строи- тель- ство	Прочие отрасли	Физиче- ские лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях	231 733	-	-	-	-	-	-	-	231 733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 257	83 959	-	-	10 800	-	1 288	-	134 304
Кредиты юридическим лицам	-	93 873	740 546	17 046	-	71 025	74 061	-	996 551
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	174 338	174 338
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	-	2 462	2 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 359	-	-	-	-	-	-	-	77 359
Прочие финансовые активы	33 653	-	-	-	-	-	-	-	33 653
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	13 951	-	-	-	4 000	-	17 951
Обязательства по предоставлению кредитов	19 727	5 078	25 213	-	-	-	55	350	50 423
За 31 декабря 2012 года	400 729	182 910	779 710	17 046	10 800	71 025	79 404	177 150	1 718 774

25.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам. Основным органом управления ликвидностью Банка является Правление Банка, ответственным за управление ликвидностью - Председатель Правления по управлению банковскими рисками, ответственным за ведение платежных позиций в течение дня – Казначейство Банка.

В Банке разработано и действует Положение «О политике управления и оценке ликвидности КБ «МФБанк» ООО», направленное на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия риска ликвидности.

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условий обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

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. Сотрудник отдела отчетности Банка ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	Н2 (%)		Н3 (%)		Н4 (%)	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
31 декабря	58,7	65,9	60,4	67,2	19,6	12,61
Среднее	54,9	52,4	58,7	62,8	19,9	28,8
Максимум	64,9	67,2	67,2	73,9	25,5	38,3
Минимум	45,3	41,7	52,7	56,9	15,2	12,6
Лимит	min 15%	min 15%	min 50%	min 50%	max 120%	max 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. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

31 декабря 2013 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства других банков	136 768	-	-	-	136 768
Средства клиентов	1 016 313	367 160	201 730	190 471	1 775 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	55 013	-	55 013
Прочие финансовые обязательства	309	-	-	-	309
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 153 390	367 160	256 743	190 471	1 967 764
Финансовые гарантии	-	15 952	2 973	1 864	20 789
Обязательства по предоставлению кредитов	101 311	-	-	-	101 311
31 декабря 2012 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства других банков	185 334	-	-	-	185 334
Средства клиентов	1 037 965	213 832	153 870	123 800	1 529 467
Прочие финансовые обязательства	310	-	-	-	310
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 223 609	213 832	153 870	123 800	1 715 111
Финансовые гарантии	-	11 451	2 500	4 000	17 951
Обязательства по предоставлению кредитов	50 423	-	-	-	50 423

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.

25.3. 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. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 31 декабря 2013 и 2012 годов. 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.

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Депозиты в банках	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	120 085	445 653	628 034	125 773	1 319 545
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 218	5 041	83 122	93 381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	31 848	31 848
Итого активов	120 085	450 871	633 075	240 743	1 444 774
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	136 768	-	-	-	136 768
Срочные средства клиентов	52 287	359 393	194 225	174 226	780 131
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	53 071	-	53 071
Итого обязательств	189 055	359 393	247 296	174 226	969 970
Процентный гэн за 31 декабря 2013 года	(68 970)	91 478	385 779	66 517	474 804

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Депозиты в банках	50 947	-	-	-	50 947
Кредиты и авансы клиентам	114 630	344 117	615 974	98 630	1 173 351
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 167	-	2 540	28 597	134 304
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	77 359	77 359
Итого активов	268 744	344 117	618 514	204 586	1 435 961
Процентные обязательства					
Средства других банков	185 045	-	-	-	185 045
Срочные средства клиентов	45 354	209 264	145 629	102 011	502 258
Выпущенные долговые ценные бумаги	162 744	-	98 619	-	261 363
Итого обязательств	393 143	209 264	244 248	102 011	948 666
Процентный гэн за 31 декабря 2012 года	(124 399)	134 853	374 266	102 575	487 295

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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.

	31 декабря 2013 года				
	В рублях	Долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	389 450	76 973	59 364	30 671	556 458
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 381	-	-	-	93 381
Кредиты и авансы клиентам	1 314 038	5	5 502	-	1 319 545
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 682	-	-	-	31 682
Прочие финансовые активы	49 559	-	-	-	49 559
Итого активов	1 878 110	76 978	64 866	30 671	2 050 625
Монетарные финансовые обязательства					
Средства других банков	90 000	-	-	-	90 000
Средства, привлеченные по сделкам биржевого РЕПО	46 768	-	-	-	46 768
Средства клиентов	1 099 355	460 804	163 604	16 809	1 740 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	53 071	-	53 071
Прочие финансовые обязательства	309	-	-	-	309
Итого обязательств	1 236 432	460 804	216 675	16 809	1 930 720
Чистая балансовая позиция	641 678	(383 826)	(151 809)	13 862	119 905
Внебалансовая позиция по срочным сделкам	(450 336)	320 770	145 073	(10 003)	5 504
Финансовые гарантии и обеспечения	13 837	6 952	-	-	20 789
Обязательства кредитного характера	94 735	3 065	3 511	-	101 311

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2012 года				
	В рублях	Долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	459 275	85 493	267 909	12 312	824 989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 404	-	-	-	134 404
Кредиты и авансы клиентам	1 129 122	43 436	793	-	1 173 351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 555	55 804	-	-	77 359
Прочие финансовые активы	7 315	18 292	8 046	-	33 653
Итого активов	1 751 671	203 025	276 748	12 312	2 243 756
Монетарные финансовые обязательства					
Средства других банков	150 128	-	-	-	150 128
Средства, привлеченные по сделкам биржевого РЕПО	34 917	-	-	-	34 917
Средства клиентов	1 022 713	370 277	97 665	3 831	1 494 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	261 363	-	261 363
Прочие финансовые обязательства	310	-	-	-	310
Итого обязательств	1 208 068	370 277	359 028	3 831	1 941 204
Чистая балансовая позиция	543 603	(167 252)	(82 280)	8 481	302 552
Финансовые гарантии и обеспечения	11 500	6 451	-	-	17 951
Обязательства кредитного характера	45 515	2 126	2 782	-	50 423

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	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	5	(2 522)	5	(6 690)
Евро	5	(269)	5	(3 291)
Прочие валюты	5	154	5	339

В 2013 году Банк оценил возможное изменение курса доллара США и Евро на основе форвардных курсов иностранных валют на период следующих двенадцати месяцев. В 2013 году прогнозное изменение курса доллара США и Евро основывались на изменении курса валюты за предыдущий год.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице 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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

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 операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	2013	2012
<i>Менее 1 года</i>	18 429	15 742
<i>От 1 года до 5 лет</i>	73 715	61 531
<i>Свыше 5 лет</i>	27 669	21 816
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	119 813	99 089

Обязательства кредитного характера

	2013	2012
<i>Финансовые гарантии и обеспечения</i>	20 789	17 951
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	101 311	50 423
<i>Резервы</i>	-	-
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	122 100	68 374

Обязательства не кредитного характера в банке не значились

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка. Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, средства клиентов, прочие финансовые обязательства.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

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 и 2012 годы.

	Участники и их дочерние компании		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам:						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	9 827	-	-	-
Выдано кредитов в течение года	-	-	1 749	11 417	205	125
Погашено кредитов в течение года	-	-	(4 350)	(1 590)	(131)	(125)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	6	-	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	-	-	7 232	9 827	74	-
Процентные доходы	-	-	844	238	-	6
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	538	-	150
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	-	-	8 808	799	968	-
Получено средств в течение года	-	-	9 287	117 851	24	1 261
Выплачено средств в течение года	-	-	(17 067)	(109 842)	(606)	(293)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	-	-	1 028	8 808	386	968
Процентные расходы	-	-	12	453	32	74
Прочие расходы	-	-	3	-	-	-

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанные стороны представлены средствами Совета директоров Банка и компаниями, находящимися под их значительным влиянием.

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2013 год с учетом начислений на фонд оплаты труда составил 3 285 тыс. руб. (в 2012 году – 3 358 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 отчете о прибылях и убытках, 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 фактическими убытками.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости.

Налог на прибыль

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

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.

Капитал, которым управляет Банк, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. 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 14,3% (2012 года — 15,4%), 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.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 21,2% и 24,2%, соответственно, и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года 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	215 949	215 949
Нераспределенная прибыль	176 090	166 367
Итого капитал 1-го уровня	392 039	382 316
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1 042
Итого капитал 2-го уровня	-	1 042
Итого капитал	392 039	383 358
Активы, взвешенные с учетом риска	1 847 773	1 583 027
Коэффициент достаточности капитала	21,2	24,2

30. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 10 июня 2014 года

Председатель Правления

Усольцев А.Е.



Главный бухгалтер

Хактынова М.О.

Прошито, пронумеровано
и сериально печатью
51 (Итого листов) лист

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Иванов И.И.

