

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Первый депозитный банк».

Сокращенное наименование Банка: ООО КБ «Первый депозитный».

ООО КБ «Первый депозитный» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, созданная по решению Общего собрания учредителей 21 ноября 1990 года.

29.01.2013 внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Велга» связанных с изменением наименования и места нахождения Банка, за государственным регистрационным номером 2136900001710. Основной государственный регистрационный номер: 1026900001040. Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Тверской области.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1244 от 04 февраля 2013 года.

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях № 1244 от 04 февраля 2013 года.

Срок действия: без ограничения.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 27 января 2005 года за номером 510.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у банка или в случае, если Банком России накладывался мораторий на платежи банка.

28.01.2013 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения о закрытии Московского филиала ООО КБ «Велга».

18.06.2013 г. ООО КБ «Первый депозитный» открыл в г. Самара Кредитно-кассовый офис № 1.

Председатель Совета директоров – Чернов К. А.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года 30 ед. (на 31 декабря 2012 года 19 ед.). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. ООО КБ

«Первый депозитный» осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях: Центральной тенденцией второй половины 2013г. в институциональной среде банковской системы России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. Отзываются лицензии не только у небольших банков, чьи активы не превышают один миллиард рублей, но и у достаточно крупных игроков регионального масштаба.

Ранее среди причин отзывов лицензий в основном фигурировали нарушения законодательства в области легализации доходов и предоставление недостоверной отчетности, сейчас стали появляться такие формулировки, как «активное вовлечение в кредитование собственного бизнеса акционеров».

Эксперты ожидают, что заметной тенденцией в 2014г. станет массовый уход с рынка небольших убыточных банков в связи с более строгим подходом Банка России к банковскому надзору.

На 1 октября 2013г. совокупный объем активов российских банков достиг 54,3 трлн. руб. За девять месяцев 2013г. суммарный прирост активов российской банковской системы составил 9,8% или 4,8 трлн. руб. В аналогичном периоде прошлого года активы банков страны увеличились не на много больше - на 10,2%.

Существуют несколько причин, объясняющих заметный спад в динамике развития банковского сектора. Во-первых, экономика РФ все глубже погружается в стагнацию. Предприятия не спешат начинать инвестиционные программы и предъявляют весьма слабый спрос на банковские кредиты. Во-вторых, Банк России продолжает политику сдерживания роста необеспеченного потребительского кредитования. Доля ссудного портфеля в активах банков достигла на 1 октября 2013г. 71,7%, увеличившись на 0,8 процентных пунктов за квартал и на 3 процентных пункта – с начала года. Таким образом, после кризисная тенденция роста доли ссудного портфеля в активах банков сохранилась.

Пассивы банковской системы России за третий квартал 2013г. выросли на 3%, с начала года – на 9,8%. Прирост собственного капитала банков страны обогнал аналогичный показатель по обязательствам и по итогам третьего квартала, и за девять месяцев 2013г. С января по сентябрь 2013г. обязательства банков страны увеличились на 9,6%, собственный капитал – на 11,2%. В третьем квартале прирост обязательств составил 3%,

собственных средств банков РФ – 3,5%. В течение первых девяти месяцев 2013г. обязательства росли в основном за счет средств полученных от Банка России, а также депозитов физических и юридических лиц.

За девять месяцев 2013г. собственный капитал банковской системы страны вырос на 11,2% или на 685,3 млрд. руб. и достиг 6,8 трлн руб. В январе-сентябре 2013г. Собственные средства банковской системы увеличивались значительно медленнее – прирост составил 7,7%.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Основные корректировки относятся к признанию оценки:

-кредитов и дебиторской задолженности, включая признание процентных доходов и

формирование резервов под обесценение;

- основных средств и нематериальных активов;
- долговых обязательств и капитала Банка;
- налоговых обязательств Банка.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность, МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия", МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность", МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях", МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года: МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 26.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по первоначальной стоимости (себестоимости), по справедливой стоимости и по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые

обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от

обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной недостатками работы в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует

финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
активы переданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
существует информация об имеющихся случаях нарушения эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытки от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков *обеспеченного финансового актива* включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. Такая корректировка не должна

приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в текущий убыток отчета о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

а) Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

б) по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

в) Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средствах или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корре-

спондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением кредитов до востребования и «овернайт», показаны 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.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств) и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если:

- такая классификация полностью устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно пересматривает;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для опре-

деления справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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 доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемлемые финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

размещений «овернайт»;

тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

тех, по которым Банк не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депози-

та), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

тех, по которым Банк не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

В случае отсутствия активного рынка Банк, при определении справедливой стоимости, руководствуется средними процентными ставками за месяц, в котором были выданы денежные средства с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения определяется по формуле наращения процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;

если кредит выдан на срок (с даты выдачи по дату погашения), не превышающий 365 (366) календарных дней;

если дата погашения от отчетной даты отстоит менее чем на 12 месяцев;

если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по стоимости фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. Процентные доходы по кредитам, выданным в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату.

В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Недвижимое имущество Банка отражается по переоцененной (справедливой) стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных с даты переоценки. Переоценка недвижимого имущества осуществляется регулярно на основе результатов оценок, выполняемых независимым профессиональным оценщиком. Частота переоценок зависит от существенности изменения справедливой стоимости объектов недвижимости. При этом существенным считается изменение балансовой стоимости актива более, чем на 20 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Переоценка основных средств производится Банком по восстановительной стоимости. Данный способ заключается в пропорциональном изменении суммы начисленной амортизации изменению первоначальной стоимости основного средства до его восстановительной стоимости, так, что после переоценки балансовая стоимость актива равна его переоцененной величине. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за выче-

том затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убыток признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах, в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01.01.2003 года для объектов, не завершаемых строительством до 01.01.2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанных с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости в момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

4.11. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Внутренне созданные товарные знаки не относятся к нематериальным активам.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематери-

альным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием нормы амортизации – 10 % в год.

Для оценки снижения стоимости основных средств и нематериальных активов Банк применяет МСФО 36 «Обесценение активов». Если на отчетную дату существуют признаки обесценения активов, их балансовая стоимость сравнивается с возмещаемой суммой – суммой, предполагаемой к возмещению в ходе дальнейшего использования актива, включая остаточную стоимость при выбытии. В случае если балансовая стоимость превышает возмещаемую сумму, признается убыток от обесценения, который отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения нематериальных активов. По активам, учитываемым по переоцененной величине, сумма убытка от обесценения учитывается как уменьшение от переоценки активов в той степени, в которой убыток от обесценения не превышает величину добавочного капитала от переоценки данного актива. Даже при отсутствии признаков обесценения тест на обесценение проводится в отношении нематериальных активов:

- срок полезной службы которых превышает 20 лет;
- которые еще не пригодны для использования;
- гудвилл (деловая репутация).

На 01.01.2014 г. товарный знак ООО КБ «Первый депозитный» проходит государственную регистрацию.

Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего

использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк занимает инвестиционную недвижимость, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

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

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к её 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 или группы выбытия, 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.

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо была либо классифицируется как «предназначенная для продажи».

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия, передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.12. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

| | Годовая норма амортизации, % |
|-----------------------------------|------------------------------|
| Объекты ОС | |
| Объекты недвижимого имущества | 2 |
| Автомобили | 30 |
| Компьютерная и оргтехника | 50 |
| Прочее оборудование | 15 |
| Улучшения арендованного имущества | 100 |
| Объекты НМА | |
| Программное обеспечение | 10 |
| Прочие НМА | 10 |

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.13. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

При сдаче Банком имущества в операционную аренду доход отражается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды.

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе Банка как инвестиционная недвижимость, основные средства и нематериальные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в разделе подраздела 4.14. «Амортизация».

4.14. Прочие активы

В данную балансовую статью включаются активы, которые одновременно отвечают двум условиям:

- а) их нельзя отнести ни к одной балансовой статье;
- б) остатки по счетам, на которых учитываются данные активы, являются незначительными, то есть не могут существенно повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

В противном случае Банк вводит дополнительные статьи в бухгалтерский баланс по МСФО с целью достоверного отражения всех аспектов своей деятельности.

Оценка прочих активов производится с соблюдением Принципов подготовки и составления финансовой отчетности и отдельных стандартов МСФО, регулирующих правила отражения отдельных категорий активов в отчетности по МСФО.

4.15. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

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 как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К данной категории относятся финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми сви-

детельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструмента хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

- долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) по амортизированной стоимости;
- краткосрочная по стоимости предъявленных требований.

4.18. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение

срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.19. Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости. Денежные средства, внесенные в уставный капитал до 01.01.2003, отражаются в балансе с учетом инфляции, неденежные активы – по справедливой стоимости на дату их внесения.

Банк организован в форме Общества с ограниченной ответственностью. Учитывая, указанные в параграфах 16А и 16В изменения к МСФО (IAS) 32, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применимы к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

4.20. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания

услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.21. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. 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 налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.22. Учет влияния инфляции

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является

функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуется или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а на отчетную дату переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемых в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфля-

ция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2013 год показатель инфляции не превысил 6,5% (2012: 6,6%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2014 год уровень инфляции не превысит 10%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2011 год не применяется.

Суммы корректировок отчета за 2004 г. были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованном Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ и коэффициенты пересчета.

| Дата | Коэффициент пересчета |
|---------------|-----------------------|
| 31.12.2002 г. | 1.0000 |
| 31.12.2001 г. | 1.1512 |
| 31.12.200 г. | 1.3679 |

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года;
- денежные активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2002 года не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля на эту дату;
- первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи отчета о финансовом положении, не выраженные в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств акционеров скорректирована с использованием общего индекса цен, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 1 января 2003 года.
- все статьи отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств скорректированы с использованием общего индекса цен, начиная с даты операции и до 1 января 2003 года;
- прибыли и убытки, возникшие в результате наличия денежных активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2002 года, отражены в отчете о прибылях и убытках.

4.23. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или

вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.25. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| Денежные средства и их эквиваленты | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|--|------------|------------|
| Наличные средства | 7 081 | 4 965 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 12 063 | 11 671 |
| Корреспонденские счета и депозиты "овернайт" в банках: | 4 | 4 000 |
| - Российской Федерации | 4 | 4 000 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 19 148 | 20 636 |

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имеет денежных средств, в отношении которых имеются ограничения на их использование. Денежные средства, сосредоточенные на корреспондентском счете в Банке России составляют 63% всех денежных средств Банка (2012г.: 74,1%).

6. Средства в других банках

| | 2013 | 2012 |
|--|---------|---------|
| Текущие кредиты и депозиты в других банках | 190 032 | 131 164 |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | 0 | 0 |
| Итого кредитов банкам | 190 032 | 131 164 |

Средства в других банках не имеют обеспечения. Резервы под обесценение средств в других банках не создавались. Списание средств в других банках как безнадежных не производилось.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству дебиторов по состоянию за 31 декабря 2013года:

| | Кредиты и депозиты в других банках | Итого 2013 | Итого 2012 |
|--|------------------------------------|------------|------------|
| Итого текущих и необесцененных | 190 032 | 190 032 | 131 164 |
| Итого просроченных | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 190 032 | 190 032 | 131 164 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | 0 | 0 | 0 |
| Итого средств в других банках | 190 032 | 190 032 | 131 164 |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства в других банках равны 190 032 тысяч рублей (2012: 131 164 тыс. руб)

Просроченной задолженности по межбанковским кредитам не допускалось.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFSR 7 в отчетном году составлял 190 032 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 20.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---|------------|------------|
| Корпоративные кредиты | 181 880 | 0 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 570 | 40 972 |
| Кредиты субъектам малого предпринимательства | | 21 155 |
| Кредиты муниципальным организациям | | 5 380 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | -28 943 | -4 380 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 153 507 | 63 127 |

На отчетную дату 31 декабря 2013 года дебиторская задолженность отсутствует (2012г.: 0 тысячи рублей). В 2013 году все кредиты выдавались по рыночным ставкам.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2013 года:

| | 2013 | 2012 |
|---|--------|-------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному | 4 380 | 3 242 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года | 24 563 | 1 138 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря отчетного года | 28 943 | 4 380 |

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

| | 2013 | 2013 | 2013 | 2013 | 2013 | 2012 | 2012 |
|---|---------|---------|----------------------|---------------------------|----------------------------|--------|---------|
| | Сумма | % | Количество заемщиков | Минимальная сумма кредита | Максимальная сумма кредита | Сумма | % |
| Торговля | 181880 | 99,69% | 6 | 7 000 | 47 071 | 2 803 | 4,2% |
| Частные лица | 570 | 0,31% | 2 | 150 | 420 | 40 972 | 60,7% |
| Промышленность | | 0,00% | | | | 6 720 | 10,0% |
| Транспорт | | 0,00% | | | | 5 729 | 8,5% |
| Сельское и лесное хозяйство | | 0,00% | | | | 5 393 | 8,0% |
| Прочие отрасли | | 0,00% | | | | 5 380 | 8,0% |
| Строительство | | 0,00% | | | | 510 | 0,8% |
| Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма) | 182 450 | 100,00% | 8 | x | x | 67507 | 100,00% |

На отчетную дату 31 декабря 2013 года все кредиты Банка обеспечены товарами в обороте.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| | Корпоративные кредиты | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого 2013 | Итого 2012 |
|---|-----------------------|-------------------------|-------------------|------------|------------|
| Необеспеченные кредиты | | 570 | | 570 | 0 |
| Кредиты обеспеченные | 181 880 | 0 | 0 | 181 880 | 67 507 |
| в том числе | | | | | |
| - товар в обороте | 181 880 | | | 181 880 | 2 320 |
| - оборудованием и транспортными средствами | | | | 0 | 25 862 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | | | | 0 | 33 406 |
| - недвижимостью | | | | 0 | 5 919 |
| - имущественными правами | | | | 0 | 0 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 181 880 | 570 | 0 | 182 450 | 67 507 |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| | Корпоративные кредиты | Потребительские кредиты | Итого 2013 |
|--|------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| Текущие и необесцененные | 181 880 | 570 | 182 450 |
| Просроченные, но необесцененные | | | 0 |
| Итого индивидуально обесцененных | | | 0 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 181 880 | 570 | 182 450 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | -28 886 | -57 | -28 943 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 152 994 | 513 | 153 507 |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| | Корпоративные кредиты | Потребительские кредиты | Итого 2012 |
|--|------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| Текущие и необесцененные | 24 568 | 38 629 | 63 197 |
| Просроченные, но необесцененные | | | 0 |
| Итого индивидуально обесцененных | 1 967 | 2 343 | 4 310 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 26 535 | 40 972 | 67 507 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | -2 487 | -1 893 | -4 380 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 24 048 | 39 079 | 63 127 |

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 24.

8. Прочие активы

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---|------------|------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 487 | 1 798 |
| Предоплата по налогам | 118 | 141 |
| Расчеты по прочим банковским операциям | 3 | 0 |
| Итого прочих активов | 608 | 1 939 |

9. Основные средства

| | Транспортные средства | Офисное оборудование и мебель | Вычислительная техника | Незавершенные капитальные вложения | Недвижимость | Итого за 2013 год | Итого за 2012 год |
|---|-----------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| Норма амортизации в год | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | |
| Остаточная стоимость на 1 января 2013 года | 0 | 321 | 125 | 0 | 9 | 455 | 9783 |
| Первоначальная стоимость | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | |
| Остаток на начало года | 0 | 629 | 153 | 0 | 16 | 798 | 10473 |
| Поступления | 352 | 1542 | 3565 | 44 | 0 | 5503 | 129 |
| Выбытия | 0 | 500 | 153 | 0 | 16 | 669 | 9804 |
| Остаток на конец года | 352 | 1671 | 3565 | 44 | 0 | 5632 | 798 |
| Накопленная амортизация | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | |
| Остаток на начало года | 0 | 308 | 28 | 0 | 7 | 343 | 690 |
| Амортизационные отчисления | 57 | 62 | 464 | 0 | 0 | 583 | 336 |
| Выбытия | 0 | 307 | 28 | 0 | 7 | 342 | 683 |
| Остаток на конец года | 57 | 63 | 464 | 0 | 0 | 584 | 343 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года | 295 | 1608 | 3101 | 44 | 0 | 5048 | 455 |

Офисное оборудование, транспортные средства и прочее оборудование отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты РФ на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года. По мнению руководства Банка, балансовая стоимость данных категорий основных средств незначительно отличается от их возмещаемой стоимости.

Незавершенное строительство на 31 декабря 2013 года отсутствует.

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководством Банка произведена оценка воз-

можного обесценения стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства, необходимость признать убыток от обесценения основных средств на 31 декабря 2013 года отсутствует.

10. Средства клиентов

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---|------------|------------|
| Государственные и общественные организации | 0 | 3 008 |
| Текущие/расчетные счета | 0 | 3 008 |
| Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Прочие юридические лица | 122 955 | 9 178 |
| Текущие/расчетные счета | 7 306 | 9 178 |
| Срочные депозиты | 115 649 | |
| Прочие привлеченные средства | | |
| Физические лица | 46 523 | 12 400 |
| Текущие/расчетные счета до востребования | 13 136 | 6 491 |
| Срочные депозиты | 33 387 | 5 909 |
| Прочие привлеченные средства и невыплаченные переводы | 0 | 0 |
| Итого средств клиентов | 169 478 | 24 586 |

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2013 | | 2012 | |
|--|---------|--------|--------|--------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Негосударственные коммерческие организации | 121 110 | 71,46% | 9 112 | 37,06% |
| Физические лица | 46 523 | 27,45% | 12 400 | 50,44% |
| Негосударственные финансовые организации | 1 803 | 1,06% | 144 | 0,59% |
| Негосударственные некоммерческие организации | 42 | 0,02% | 2 930 | 11,92% |
| Итого средств клиентов | 169 478 | 100% | 24 586 | 100% |

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов, определенная на основании номинальной стоимости депозитов и остатков на счетах, составила 169 478 тыс. руб. (2012: 24 586 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

11. Выпущенные долговые обязательства

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---|------------|------------|
| Векселя | 9 702 | |
| Депозитные и сберегательные сертификаты | 0 | 0 |
| Облигации | 0 | 0 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 9 702 | 0 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, определенная по методу амортизированной стоимости составила **9702** тыс. руб. (2012: **0** тыс. руб.). Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23

12. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости и обладают тем же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

В нижеприведенной таблице приведены данные по обязательствам кредитного характера

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---|------------|------------|
| Гарантии выданные | 46 486 | 41 342 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | | -412 |
| Итого обязательств кредитного характера | 46 486 | 40 930 |

13. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату.

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|----------------------------|------------|------------|
| Кредиторская задолженность | 239 | 151 |
| Налоги к уплате | 72 | 0 |
| Обязательства по гарантии | 0 | 1 503 |
| Итого прочих обязательств | 311 | 1 654 |

В составе кредиторской задолженности числятся расчеты по оказанным банку услугам.

14. Уставный капитал

В таблице ниже представлен анализ Уставного капитала Банка:

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---|------------|------------|
| Доли уставного капитала | 181 191 | 181 205 |
| За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников | 0 | -214 |
| Итого уставный капитал | 181 191 | 180 991 |

По состоянию на 01.01.2014 уставный капитал Банка сформирован в сумме 181 191 тыс. руб. (2012 г.: 180 991 тысяч рублей). и полностью состоит из денежных вкладов участников Банка в валюте Российской Федерации. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

В 2013 году в связи с переходом долей участников Банка к третьим лицам, осуществленным на основании сделок купли-продажи долей в уставном капитале Банка, полностью сменился состав участников Банка.

На 01.01.2014 долями в уставном капитале Банка владеют 6 (Шесть) юридических лиц:

| п/п | Наименование участника Банка | Номинальная стоимость доли в Уставном капитале в тыс. руб. | Размер доли в Уставном капитале в % |
|-----|---|--|-------------------------------------|
| | ООО «Торос» | 36 140,97 | 19,9448 |
| | ООО «Сталекс» | 18 320,50 | 10,1104 |
| | ООО «Юнион Траст» | 18 120,50 | 10,0000 |
| | ООО «Самарская риэлторская компания «КАПИТОЛИЙ» | 36 241,00 | 20,0000 |
| | ООО «Контур» | 36 141,03 | 19,9448 |
| | ООО «АЯКС» | 36 241,00 | 20,0000 |

Доля, номинальной стоимостью 200 тыс. руб., размером 0,11%, принадлежащая на 01.01.2013 г. Банку, была выкуплена и полностью оплачена в 2013 г. ООО «Сталекс». По состоянию на 01.01.2014 г. сделка по договору купли-продажи части доли в уставном капитале общества между ООО КБ «Первый депозитный» и ООО «Сталекс» проходит согласование в Центральном Банке РФ.

15. Процентные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------------|--------|--------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 23 196 | 11 301 |
| Средства в других банках | 12 608 | 4 593 |

| | | |
|---|--------|--------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 6902 |
| Итого процентных доходов | 35 804 | 22 796 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 5 084 | 95 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) | 2 585 | 0 |
| Срочные депозиты физических лиц | 896 | 1 011 |
| Срочные депозиты банков | 62 | 0 |
| Итого процентных расходов | 8 627 | 1 106 |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) | 27 177 | 21 690 |

16. Комиссионные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|--------|-------|
| Комиссионные доходы | | |
| По расчетным и кассовым операциям | 16 642 | 4 144 |
| По выданным гарантиям | 1 685 | 59 |
| По открытию и ведению банковских счетов | 182 | 958 |
| По другим операциям | 20 | |
| Итого комиссионных доходов | 18 529 | 5 161 |
| Комиссионные расходы | | |
| По расчетным и кассовым операциям | 1 446 | 151 |
| По оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 24 | 124 |
| По другим операциям | 0 | 94 |
| Итого комиссионных расходов | 1 470 | 369 |
| Чистый комиссионный доход/(расход) | 17 060 | 4 792 |

17. Операционные расходы

| | 2013 | 2012 |
|---|--------|--------|
| Арендная плата | 14 050 | 1 806 |
| Затраты на персонал | 13 663 | 12 861 |
| Административные расходы | 9 458 | 191 |
| Налоги (исключая налоги на прибыль) | 4 199 | 555 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и др.) | 2 081 | 2 074 |
| Прочее (должны быть не более 10%) | 1 715 | 4 407 |
| Амортизация основных средств | 583 | 336 |
| Итого операционных расходов | 45 749 | 22 230 |

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2013 | 2012 |
|---|--------|-------|
| Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль | 0 | 1 911 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с: | | |
| - Возникновением и списанием временных разниц | -5 232 | 386 |
| - Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения | 0 | 0 |
| За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров | 0 | 0 |
| Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год | -5 232 | 2 297 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2012 г. – 20 %).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

| | 2013 | 2012 |
|--|--------|-------|
| Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения | 9 513 | 4 780 |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012 г. 20%, 2011г. 20%) | 1 903 | 956 |
| Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу: | | |
| - Прочие невременные разницы | -7 134 | 1 341 |
| Использование налогового убытка прошлых периодов | 0 | 0 |
| Использование ранее не признанных налоговых убытков | 0 | 0 |
| Воздействие изменения ставки налогообложения | 0 | 0 |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | 0 | 0 |
| Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год | -5 231 | 2 297 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменений этих временных разниц отражаются по ставке 20 %.

| | 31.12.2013 | 2013 | 31.12.2012 | 2012 | 31.12.2011 |
|---|------------|---------|------------|------|------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу | | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | - | 0 | -63 | 63 |
| Основные средства | 0 | - | 0 | -15 | 15 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | - | 0 | -75 | 75 |
| Убыток, перенесенный на будущее | 4 838 | 4 838 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 420 | 420 | 0 | -268 | 268 |
| Общая сумма отложенного налогового налогового актива | 5 258 | 5 258 | 0 | -421 | 421 |
| <i>Чистая сумма отложенного налогового актива</i> | 5 258 | 5 258 | 0 | -421 | 421 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу | | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 26 | 26 | 0 | -28 | 28 |
| Прочие заемные средства | 0 | - | 0 | -7 | 7 |
| <i>Общая сумма отложенного налогового налогового обязательства</i> | 26 | 26 | 0 | -35 | 35 |
| Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив | -5 232 | - 5 232 | 0 | 386 | -386 |

Зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства был произведен в соответствии с требованиями МСФО 12 «Налоги на прибыль».

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

19. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ. Территориально обособленные структурные подразделения банка не отвечают критериям географического сегмента

20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск – риск процентной ставки и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка.

Оперативный уровень. Структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, отвечают за оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций.

Уровень учета. Бухгалтерия Банка осуществляет контроль операций и рисков Банка в процессе выполнения платежей или оформления сделок; контролирует их соответствие законодательным и юридическим нормам, нормативным требованиям Банка России, распоряжениям Совета директоров Банка.

Контролирующий уровень. Служба внутреннего контроля контролирует проведение, оформление банковских операций, соблюдение структурными подразделениями Банка установленных лимитов.

Исполнительный уровень. Правление Банка, Кредитный комитет принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, по методам защиты от возникающих банковских рисков, устанавливают лимиты на операции, подверженные риску. Осуществляют ежедневный текущий контроль всех операций и банковских рисков.

Высший (регламентирующий уровень). Совет Директоров Банка утверждает порядок организации контроля и управления рисками, лимиты, санкционирует, в случае необходимости, проведение отдельных операций вне рамок установленных лимитов.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- определение риска и причин его возникновения;
- оценка величины риска;
- минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;
- осуществление постоянного мониторинга за уровнем рисков.

В целях повышения качества управления рисками Банк планирует:

активно использовать рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также используемые в международной банковской практике методы управления рисками.

2) обеспечивать на постоянной основе мониторинг рисков, добиваться эффективности функционирования систем управления и внутреннего контроля, исключить принятие неконтролируемых решений, связанных с проведением банковских операций и сделок.

Управление банковскими рисками основано на системе мер по выявлению типичных возможностей (внутренних или внешних факторов, неблагоприятных событий) возникновения потерь и ухудшения ликвидности, измерению приемлемого уровня рисков, постоянному мониторингу рисков и принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

Наиболее характерными для Банка являются следующие риски.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стои-

мости ценных бумаг вследствие снижения кредитных рейтингов эмитентов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении.

Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 24.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и ограничения на вложения в ценные бумаги.

В целях снижения кредитного риска решения о выдаче кредитов принимаются Председателем Правления Банка по рекомендации кредитного комитета Банка после детального и всестороннего анализа кредитных заявок. При этом решения о предоставлении кредитов в размере свыше 300 тыс. руб. согласовываются Председателем Правления Банка с Советом директоров Банка.

Рассмотрению Кредитным комитетом подлежат все заявки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также заявки физических лиц на предоставление кредита в сумме превышающей 50 тыс. руб. по мере их поступления в Банк.

В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения требований Банка России по нормативам, что позволяет обеспечить безусловное выполнение пруденциальных требований.

В качестве основного метода управления кредитным риском принимается анализ финансового положения заемщика. Анализ финансового положения позволяет снизить вероятность непогашения кредита и процентов по нему. Задачей анализа является определение кредитоспособности заемщика на основе сбора и анализа доступной информации. Целью проверки кредитоспособности служит выяснение экономического положения заемщика, т.е. его способности выполнить обязательства по кредиту. В случае перехода кредита в разряд проблемных вся информация о существенных рисках доводится до Председателя Правления Банка, и принимаются следующие меры с целью получить полное возмещение своих средств:

обсуждение с проблемным заемщиком возможных вариантов решения проблемы и разработка предварительного плана действий;

оценка издержек, связанных с взысканием проблемного кредита;

выявление неоплаченных обязательств заемщика, в т.ч. по судебным искам;

рассмотрение альтернативы для погашения проблемного кредита, в т.ч. возможности заключения нового соглашения, которое дает возможность банку и клиенту возобновить нормальную деятельность.

Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлена в примечаниях 7,8.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Информация об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и поручительствах раскрывается в примечании 7.

Оценка кредитных рисков осуществляется отделом кредитования с момента предоставления кредита и далее ежемесячно на основе данных о качестве обслуживания долга с учетом предыдущего и текущего анализа финансового положения заемщика. Финансовое положение заемщиков анализируется отделом кредитования ежеквартально.

В процессе рассмотрения заявки на получение кредита анализируются учредительные документы клиента с целью выявления взаимосвязанных лиц и связанных с Банком лиц.

Ежедневно отделом кредитования осуществляется контроль соблюдения заемщиками сроков платежей по основному долгу по данным ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств. На основе данных отдела кредитования о крупных кредитах, предоставленных заемщикам Банка, заместителем председателя Правления Банка рассчитываются числовые значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков, которые сопоставляются с максимально допустимыми числовыми значениями. Ежедневно выявляются кредиты, предо-

ставленные связанным с Банком лицам.

Информация о кредитных вложениях Банка, в т.ч. о просроченной задолженности в разрезе заемщиков, о движении кредитов, анализ состав кредитного портфеля Банка по категориям качества и динамики его изменения ежемесячно представляются начальником отдела кредитования заместителю Председателя Правления Банка.

Анализ кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей осуществляется заместителем Председателя Правления Банка ежеквартально на основе сведений о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов.

Оценка и анализ кредитных рисков Банка проводится на основе указанной выше информации ежеквартально. Информация о кредитных рисках Банка представляется Председателю Правления Банка ежеквартально.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам - вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Ниже приведен анализ риска процентной ставки и чувствительности к процентному риску за 2013 год

| | До вос- требова- ния и ме- нее 1 ме- сяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 меся- цев | Более 1 года | С не- опреде- ленным сроком | Итого |
|---|---|----------------------|----------------------------|-----------------|--------------------------------------|---------|
| 31 декабря 2013 года | | | | | | |
| Итого финансовых активи- вов | 209 670 | 7 118 | 37 000 | 138 450 | 10 852 | 403 090 |
| Итого финансовых обяза- тельств | 145 032 | 1 672 | 32 787 | 0 | 0 | 179 491 |
| Чистый разрыв по про- центным ставкам за 31 декабря 2013 года | 64 638 | 5 446 | 4 213 | 138 450 | 10 852 | 223 599 |

ООО КБ «Первый депозитный»
 Финансовая отчетность по международным стандартам за 2013 год
 (в тысячах российских рублей)

| | | | | | | |
|---|-----|----|----|-------|-----|-------|
| Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2013 | 646 | 54 | 42 | 1 385 | 109 | 2 236 |
|---|-----|----|----|-------|-----|-------|

Ниже приведен анализ риска процентной ставки и чувствительности к процентному риску за 2012 год

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|-------------------------|---------|
| 31 декабря 2012 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 22 440 | 134 101 | 4 336 | 55 989 | 322 | 217 188 |
| Итого финансовых обязательств | 20 331 | 3 754 | 0 | 3 155 | 0 | 27 240 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012` года | 2 109 | 130 347 | 4 336 | 52 834 | 322 | 189 948 |
| Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2012 | 21 | 1 303 | 43 | 528 | 3 | 1 899 |

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения.

На отчетную дату 31.12.2013г. анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках на 31.12.2013г.:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | 2013 | 2012 |
|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|--------|--------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,00% | x | x | x | | |
| Средства в других банках: | 6,37% | - | - | - | 6,37% | 8,27% |
| - межбанковские кредиты | 6,37% | - | - | - | 6,37% | 8,27% |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | - | 20,03% | 20,04% | 40,07% | 18,41% |
| Средства клиентов | 5,97% | 10,58% | 10,44% | 9,00% | 36% | 13% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0,00% | 4,38% | - | - | 4,38% | 0 |

Риск ликвидности

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков

ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Риск ликвидности определяется как риск того, что банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, проведением выплат, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка требует анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения. Анализ и прогнозирование разрывов ликвидности возложены на Начальника управления бухгалтерского учета и отчетности. Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются Правлением Банка, и контролируются, помимо службы внутреннего контроля, Председателем Правления Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов участников Банка, средств физических и юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги.

Подход Банка к управлению риском потери ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности, как в нормальных, так и в кризисных условиях, без ущерба для репутации Банка и значительных убытков. В связи с этим оценке и контролю риска потери ликвидности уделяется особое внимание.

Метод коэффициентов (нормативный подход) предусматривающий расчет фактических значений обязательных нормативов. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 62,9 (2012 г.: 109,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 108,2 (2012 г.: 110,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 60,7(2012 г.: 20,1 %).

Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе. Анализируется динамика значений нормативов ликвидности за последние 3 месяца с целью установления причин их изменения. В случае устойчивого и/или значительного изменения значений нормативов ликвидности выявляются требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информируется Председатель Правления Банка. При этом оценивается воздействие данных требований и/или обязательств на способность Банка погашать свои текущие обязательства. В случае несоблюдения установленных Банком России значений нормативов ликвидности незамедлительно информируется Правление Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей избытка /дефицита ликвидности, коэффициентов избытка /дефицита ликвидности заключается в ежемесячном анализе разрывов по срокам погашения активов и пассивов с использованием принципа консервативности и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности. Сравнение установленных предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности с фактически сложив-

шимся его значением осуществляется на основании показателей избытка/дефицита, рассчитанных нарастающим итогом. В случае превышения предельных коэффициентов избытка ликвидности по определенному сроку погашения определяются возможные направления временно-го вложения данных средств с учетом внешних и внутренних факторов. Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности коэффициенты ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями коэффициентов за последние 3 месяца. В 2013 году избыточная ликвидность направлялась в ценные бумаги и межбанковские кредиты.

Метод прогнозирования потоков денежных средств заключается в краткосрочном прогнозе ликвидности с учетом риска изменения сроков требований и обязательств вследствие непредвиденного снятия вкладов и депозитов. При этом требования и обязательства распределяются по реальным срокам их реализации и корректируются с использованием принципа консервативности. После корректировки активов и обязательств производится расчет избытка/дефицита ликвидности.

Управление ликвидностью Банка предусматривает также контроль размещения средств в кредиты по степени их риска исходя из категорий качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные. Ежемесячно определяется доля кредитов каждой категории качества в общей сумме кредитных вложений. Анализ изменения размера долей служит основанием для прогнозирования коэффициентов ликвидности и определения кредитной политики банка.

Не реже одного раза в квартал в соответствии с утвержденным планом проверок служба внутреннего контроля проверяет соблюдение установленных настоящим положением процедур по управлению ликвидностью и дает оценку качества принятых решений по соблюдению предельных значений нормативов. Служба внутреннего контроля контролирует соблюдение порядка оперативного и систематического информирования руководства Банка по вопросам ликвидности, исполнение задач анализа и прогнозирования ситуации ответственными работниками и структурными подразделениями Банка, своевременное доведение выводов и предложений аналитического характера до руководства Банка.

Об установленных в ходе проверок нарушениях служба внутреннего контроля докладывает Совету Директоров Банка и информирует Правление Банка. Совет Директоров Банка в зависимости от характера установленных нарушений принимает решение о сроках и мерах их устранения.

Контроль выполнения решений Совета Директоров Банка осуществляется службой внутреннего контроля Банка. О результатах контроля сообщается Совету Директоров Банка и информируется Правление Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| 2013 | До вос- требо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 ме- сяцев | Более 1 года | Итого |
|--|---|----------------------|----------------------------|-----------------|---------|
| Обязательства балансовые - всего, в том числе | 145 539 | 1 718 | 34 954 | 0 | 182 211 |
| Средства других банков | | | | | 0 |
| Средства клиентов – физические лица | 13 136 | 600 | 34 954 | | 48 690 |

ООО КБ «Первый депозитный»
 Финансовая отчетность по международным стандартам за 2013 год
 (в тысячах российских рублей)

| | | | | | |
|---|---------|-------|--------|---|---------|
| Средства клиентов - прочие | 122 202 | 1 000 | | | 123 202 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9 711 | | | | 9 711 |
| Прочие заемные средства | | | | | 0 |
| Прочие обязательства | 490 | 118 | | | 608 |
| Обязательства внебалансовые - всего, в том числе | 46 486 | 0 | 0 | 0 | 46 486 |
| Финансовые гарантии | 46 486 | | | | 46 486 |
| Неиспользованные кредитные линии | 0 | | | | 0 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 192 025 | 1 718 | 34 954 | 0 | 228 697 |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| 2012 | До вос- требо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 меся- цев | Более 1 года | Итого |
|---|---|----------------------|----------------------------|-----------------|--------|
| Обязательства балансовые - всего, в том числе | 18 677 | 4 754 | 0 | 2 155 | 25 586 |
| Средства клиентов – физические лица | 440 | 3 754 | 0 | 2 155 | 6 349 |
| Средства клиентов - прочие | 18 237 | | | | 18 237 |
| Прочие заемные средства | | 1 000 | | | 1 000 |
| Обязательства внебалансовые - всего, в том числе | 0 | 0 | 133 | 41 208 | 41 341 |
| Финансовые гарантии | | | 133 | 41 208 | 41 341 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 18 677 | 4 754 | 133 | 43 363 | 66 927 |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

ООО КБ «Первый депозитный»
 Финансовая отчетность по международным стандартам за 2013 год
 (в тысячах российских рублей)

| | До востребо- вания и ме- нее 1 ме- сяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопре- деленным сроком | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------|---------------------------------|----------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 19 148 | | | | | 19 148 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | | | | 10 852 | 10 852 |
| Средства в других банках | 190 032 | | | | | 190 032 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля | - | 7 000 | 37 000 | 138 450 | | 182 450 |
| Резерв на возможные потери | - | - 1 050 | -7 770 | - 20 123 | | - 28 943 |
| Прочие активы | 490 | 118 | | | | 608 |
| Отложенный налоговый актив | | | | | 5 232 | 5 232 |
| Основные средства | | | | | 5 048 | 5 048 |
| Итого активов на 31.12.13 | 209 670 | 6 068 | 29 230 | 118 327 | 21 132 | 384 427 |
| Итого активов на 31.12.12 | 20 638 | 133 964 | 4 336 | 55 989 | 322 | 215 249 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 135 091 | 1 600 | 32 787 | | | 169 478 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9 702 | | - | - | - | 9 702 |
| Прочие обязательства | 239 | 72 | - | - | - | 311 |
| Итого обязательств на 31.12.13 | 145 032 | 1 672 | 32 787 | 0 | 0 | 179 491 |
| Итого обязательств на 31.12.12 | 18 743 | 6 209 | 634 | 0 | 0 | 25 586 |
| Чистый разрыв на 31.12.13 | 64 638 | 4 396 | (3 557) | 118 327 | 21 132 | 204 936 |
| Чистый разрыв на 31.12.12 | 1 895 | 127 755 | 3 702 | 55 989 | 322 | 189 663 |

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за

предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установлены на дату составления отчетности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям

| Наименование показателя | Расчетная формула | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|--|---|------------|------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Высоколиквидные активы/ обязательства до востребования | 62,90% | 109,60% |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | Ликвидные активы/обязательства со сроком погашения до 30 дней | 108,20% | 110,50% |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Активы со сроком погашения свыше 1 года+капитал/обязательства сроком погашения свыше 1 года | 60,70% | 20,10% |

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Методы контроля операционного риска являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.

Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные си-

стемы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.

Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.

Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.

Контроль изменения условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.

Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).

Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны соответствовать нормативным документам действующего законодательства.

При оценке операционного риска Банк рассматривает, как критическое, влияние операционного риска на те направления деятельности банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Контроль и уровни управления операционными рисками в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и управления основными видами банковских рисков.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Проведение мониторинга включает следующие этапы действий подразделений: внутренний аудит (контроль); внутреннее расследование по факту наступления операционных потерь; оценка и сценарный анализ события; анализ возможности повторения подобного события (анализ статистики потерь); разработка методологии, внутренних процедур и алгоритмов действий сотрудников для предотвращения потерь.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банком введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет тысяч 196807 рублей (2012 г.: 191489 тысяч рублей). Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 11%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Нормативный размер капитала по РСБУ

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---|------------|------------|
| Основной капитал | 191 125 | 189 321 |
| Дополнительный капитал | 5 639 | 2 168 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | 43 | 0 |
| Итого нормативного капитала | 196 807 | 191 489 |
| Фактическое значение достаточности капитала | 72,4% | 117,4% |
| Минимально допустимое значение достаточности капитала | 10% | 10% |

Нормативный размер капитала по МСФО

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|----------------------------|------------|------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | 181 191 | 180 991 |
| Нераспределенная прибыль | 23 745 | 9 000 |
| Итого капитала 1-го уровня | 204 936 | 189 991 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Фонд переоценки | 0 | 0 |
| Субординированный депозит | 0 | 0 |
| Итого капитала 2-го уровня | 0 | 0 |
| Итого капитала | 204 936 | 189 991 |

Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России на 31.12.2013г., составила 196 807 тыс. руб. (2012: 191 489тыс. руб.).

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды сроком до 12 месяцев, не имел безотзывных арендных обязательств.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---|------------|------------|
| Неиспользованные лимиты кредитования | | |
| Гарантии выданные | 46 486 | 41 342 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | | -412 |
| Итого обязательств кредитного характера | 46 486 | 40 930 |

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 10852 тысяч рублей (2012 г.: 322 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 6), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании дисконтирования денежных потоков.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются

по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2013 г. представлена в Примечании 7.

В финансовой отчетности за отчетный период отсутствуют активы, учтенные по стоимости, превышающей справедливую стоимость.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года:

| | Справедливая стоимость по различным моделям оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|-------------------------------------|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
| | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | 19148 | 19148 | 19148 |
| Ссуды и средства в других банках | | | 190032 | 190032 | 190032 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | 153507 | 153507 | 153507 |
| Итого финансовые активы | | | 362687 | 362687 | 362687 |
| Средства клиентов | | 169478 | | 169478 | 169478 |
| Итого финансовые обязательства | | 169478 | | 169478 | 169478 |

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

| | Справедливая стоимость по различным моделям оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|-------------------------------------|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
| | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | 20 958 | 20958 | 20958 |
| Ссуды и средства в других банках | | | 131164 | 131164 | 131164 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | 63127 | 63127 | 63127 |
| Итого финансовые активы | | | 215249 | 215249 | 215249 |
| Средства клиентов | | 24586 | | 24586 | 24586 |
| Прочие заемные средства | 1000 | | | 1000 | 1000 |
| Субординированный депозит | 1000 | | | 1000 | 1000 |
| Итого финансовые обязательства | 1000 | 24586 | | 25586 | 25586 |

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями высшего звена, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит руководителям высшего звена Банка, либо они имеют значительное влияние, находясь в составе управленческих органов данных компаний, на принятие финансовых решений, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, гарантии. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Объем средств на счетах на 01.01.2014 г.

- | | |
|--|---------|
| частных лиц, входящих в состав старшего руководящего персонала | 11 980 |
| б) предприятий, имеющих право распоряжаться более 20 % уставного капитала | 0 |
| в) предприятие находится под контролем частного лица-Члена Совета Директоров | 113 403 |

Процентные расходы по привлеченным средствам на 01.01.2014 г.

| | |
|--|-------|
| частных лиц, входящих в состав старшего руководящего персонала | 54 |
| б) предприятий, имеющих право распоряжаться более 20 % уставного капитала | 0 |
| в) предприятие находится под контролем частного лица-Члена Совета Директоров | 4 413 |

Информация по сделкам привлечения депозитов предприятия, которое находится под контролем частного лица-Члена Совета Директоров.

Одобрены Общим собранием участников ООО КБ «Первый депозитный»

| Сумма депозита | Процентная ставка | Срок привлечения |
|----------------|-------------------|------------------|
| 25 000 000 | 11 % | 210 дней |
| 40 000 000 | 11% | 127 дней |
| 60 000 000 | 11% | 84 дня |
| 20 800 000 | 5,5% | 3 дня |
| 90 600 000 | 5,82% | 3 дня |
| 50 000 000 | 5,75% | 3 дня |
| 60 200 000 | 5,78% | 3 дня |
| 65 100 000 | 5,96% | 3 дня |

Операционные доходы от операций на 01.01.2014 г.

| | |
|--|----|
| частных лиц, входящих в состав старшего руководящего персонала | 2 |
| б) предприятий, имеющих право распоряжаться более 20 % уставного капитала | 35 |
| в) предприятие находится под контролем частного лица-Члена Совета Директоров | 51 |

В 2013 г. протоколом внеочередного общего собрания участников было принято решение о выплате единовременного вознаграждения члену Совета Директоров в размере 58 тыс. руб.

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии за исполнение ими обязанностей контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка не выплачивались.

| | 2013г. | % от общей суммы выплат со- трудникам |
|---|--------|--|
| Вознаграждения управленческому персоналу | | |
| Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч. | 2 956 | 28,38 |
| 1.1 расходы на оплату труда, включая премии | 2 898 | |
| 1.2 вознаграждения директоров | 58 | |

На конец 2014 года списочная численность персонала Банка составила 30 человек, в том числе численность управленческого персонала 4 человека.

25. События после отчетной даты

События после отчетной даты не повлияли на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка.

26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и ос-

новываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления
ООО КБ «Первый депозитный»

Вдовина М.А.

Главный бухгалтер

Абышкина И.А.

