

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО КБ "Финансовый капитал" (далее "Банк") был создан 28 ноября 1995 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на проведение банковских операций, выданной 17 марта 1999 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации, которые находятся в г. Петрозаводск, г. Апатиты, г. Кандалакша.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 190121, Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 121, литера А.

Основными участниками Банка являются:

	Доля в уставном капитале, %	
	2013	2012
Козловский Н.В.	46,5	21,1
Пантелеев А.А.	33,9	12,7
Козловская Л.В.	3,3	7,0
Федоров А.А.	2,3	5,0
Вожов А.А.	-	6,6
ООО "Тракт"	-	10,3
ООО "Тракт-Строй"	-	9,4
Прочие	14,0	27,9
Всего	100,0	100,0

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка имелись вложения в уставный капитал ассоциированной компании ООО "Регион-Капитал" в сумме 260 тыс. руб. с долей участия 33,3%. Банк не составлял консолидированную финансовую отчетность, так как доля активов указанной компании по сравнению с активами Банка незначительна.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

В 2013 году российская экономика развивалась в условиях низкого внешнего спроса и слабой потребительской и инвестиционной активности. Индексы предпринимательской уверенности оставались на низком уровне. Превышение инфляцией целевого интервала стало результатом ухудшения конъюнктуры рынков отдельных групп продовольственных товаров и ослабления рубля, в значительной мере обусловленного внешними факторами. В итоге в 2013 г. инфляция практически осталась на уровне предыдущего года.

Период восстановления глобальной экономики затягивается, несмотря на сохранение мягкой денежно-кредитной политики ведущих центральных банков. В октябре Международный валютный фонд (МВФ) понизил прогноз темпов прироста мирового ВВП с 3,2 до 2,9% в 2013 году и с 3,8 до 3,6% в 2014 году.

По итогам 2013 года ВВП России увеличился на 1,3% по сравнению с 3,4% годом ранее. Замедление роста выпуска было в значительной степени обусловлено ограничениями со стороны структурных факторов, сдерживающее влияние которых сохранится и в среднесрочной перспективе. Предложение трудовых ресурсов будет формироваться под влиянием неблагоприятных демографических тенденций. Загрузка производственных мощностей останется высокой, что будет обусловлено, в том числе сохранением низкой инвестиционной активности в 2013 году. В 2014 году темп прироста ВВП прогнозируется в диапазоне 1,5–1,8%.

Фактический выход США из программы количественного смягчения (QE – quantitative easing) может стать фактором усугубления ситуации в глобальной экономике и на мировом финансовом рынке. Распространение рисков, в том числе в России, может произойти как посредством прямого влияния на финансовую систему (реализация процентного риска из-за повышения ставок, рыночного риска из-за обесценения активов и национальных валют и как следствие – кредитного риска), так и посредством влияния на экономику (снижение цены на нефть, которое негативно отразится на текущем счете платежного баланса, доходах бюджета и т.д.). Но при этом, в соответствии с более вероятным базовым сценарием, в 2014 году, напротив, ожидается ускорение темпов роста как глобальной, так и российской экономики. В первой половине 2014 года потребительский спрос останется основным фактором роста экономики. Однако, его увеличение будет сдерживаться финансовыми возможностями предприятий и государственного бюджета по повышению зарплат работникам, а также ограничением доступа к заемным ресурсам вследствие ужесточения неценовых условий кредитования населения. Факторами неопределенности в динамике инвестиций являются реакция естественных монополий на политику сдерживания тарифов, а также эффективность правительственных мер, направленных на оптимизацию издержек организаций инфраструктурного сектора и недопущение сокращения ими инвестиционных программ.

Объем просроченной задолженности по кредитам населению на 1 октября 2013 года превысил рубеж в 400 млрд. рублей, увеличившись на 22,8% за II–III кварталы 2013 года. При этом годовой темп прироста однородных необеспеченных ссуд с просроченными платежами от 91 дня и выше составил 70,7% (38,9% на 1 апреля 2013 года). Ухудшение качества кредитных активов и рост резервов проявляется в наибольшей степени у участников рынка, специализирующихся на потребительском кредитовании.

В настоящее время основным источником неопределенности являются инфляционные риски, связанные с ускорением роста цен продовольственных товаров в конце 2013 года и с динамикой курса национальной валюты. Если негативное воздействие указанных факторов распространится на цены широкого круга товаров и услуг и на ожидания населения, повышается вероятность отклонения инфляции от среднесрочных целевых ориентиров. В этом случае Банк России будет готов ужесточить денежно-кредитную политику.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации (см. Примечание 27).

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка 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 Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с [МСФО \(IFRS\) 10](#) "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет [МСФО \(IAS\) 31](#) "Участие в совместном предпринимательстве" и [ПКР \(SIC\) 13](#) "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели [отчета](#) о прибылях и убытках Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого [МСФО \(IAS\) 32](#) для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Составление 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 27.

Примечание 4 – Основные принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который 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 доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового 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. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть

достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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 на совершение сделки.

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 такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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 котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно 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 заключения сделки предусматриваются:

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- 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 она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть 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 признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе 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.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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 (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

- 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 нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков 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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных 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, приводящих к убытку, 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, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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 должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. 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.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

После корректировки финансового актива 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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого 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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

из следующих условий:

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

Финансовый актив считается переданным Банку только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- 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 получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты 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 случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные 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;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется 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.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в [отчете](#) о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового 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 по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих 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 кредиты и депозиты показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы 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.

Средства в других банках

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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 владелец 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 или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или 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 "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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 владелец 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 на совершение сделки (то есть 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.

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

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 или 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 "Обесценение финансовых активов".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменяны) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки".

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. 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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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,

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Стоимость, указанная в отчете оценщика, представляет собой полную восстановительную стоимость объекта оценки. Справедливая стоимость определена по полной восстановительной стоимости с учетом накопленного до отчетной даты износа.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по мере использования данного актива Банком, а также после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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 признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом 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 стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе 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 стоимости 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. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

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

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Амортизация

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

	Лет
Здания и сооружения	50
Транспортные средства	5
Компьютеры	2 - 5
Офисное оборудование	3 - 6
Мебель	6 - 7
Прочее	3 - 7

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается 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 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 необходимости его амортизации.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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.

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.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, 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 на совершение сделки.

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 отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом 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 конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Доли участников Банка, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с Уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

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 ставке процента, 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, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, 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 обязательства 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 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 приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги 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.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль 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 конец отчетного периода. 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.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода 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 конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рублей за 1 евро (2012 г. 40,2286 рублей за 1 евро).

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, 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.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - 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.

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

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2013	2012
Наличные средства	344 223	445 113
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	454 281	1 148 104
Корреспондентские счета в других банках:		
Российской Федерации	72 459	40 926
других стран	8 965	110 994
Итого денежных средств и их эквивалентов	879 928	1 745 137

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013	2012
<i>Текущие и необесцененные</i>		
в 20 крупнейших российских банках	71 090	27 887
в других российских банках	1 074	13 039
в банках стран ОСЭР	8 965	110 994
в других кредитных организациях	295	-
Итого корреспондентские счета в других банках	81 424	151 920

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2013	2012
Депозит для расчетов с использованием пластиковых карт	2 715	2 430
Кредиты и депозиты в других банках	616 693	-
Итого средств в других банках	619 408	2 430

Средства в других банках не имеют обеспечения. Все средства в других банках оценены как текущие и необесцененные. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2013	2012
<i>Текущие и необесцененные</i>		
в 20 крупнейших российских банках	200 743	-
в других российских банках	415 950	-
в банках стран ОСЭР	2 715	2 430
Итого средств в других банках	619 408	2 430

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентного риска представлен в примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2013	2012
Корпоративные кредиты	786 843	656 393
Кредиты индивидуальным предпринимателям	36 391	18 791
Кредиты физическим лицам	586 639	661 676
Права требования	39 928	17 332
Дебиторская задолженность	61 633	52 469
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(369 057)	(311 530)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 142 377	1 095 131

Дебиторская задолженность представлена расчетами с рассрочкой платежа по договорам уступки кредитных требований.

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках в составе "Административных и прочих операционных расходов" был отражен убыток в сумме 1 052 тыс. руб., связанный с расторжением соглашения №03/12 от 03.12.12 об уступке прав требования по кредиту и возвратом цессионарию денежных средств.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	205 945	658	63 684	17 332	23 911	311 530
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(16 741)	761	23 761	22 596	27 150	57 527
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	189 204	1 419	87 445	39 928	51 061	369 057

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	186 322	771	72 841	17 332	19 063	296 329

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

(Восстановление резерва)						
отчисления в резерв под						
обесценение кредитов и дебиторской	20 935	(113)	(9 157)	-	4 848	16 513
задолженности в течение года						
Кредиты и дебиторская						
задолженность, списанные в течение	(1 312)	-	-	-	-	(1 312)
года как безнадежные						
Резерв под обесценение кредитов и						
дебиторской задолженности за 31	205 945	658	63 684	17 332	23 911	311 530
декабря 2012 года						

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

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	502 369	44,0	603 920	55,2
Торговля	216 525	18,9	135 190	12,4
Строительство	142 293	12,4	117 604	10,7
Финансовые услуги	120 860	10,6	97 958	8,9
Транспорт	69 510	6,1	50 546	4,6
Промышленность	56 929	5,0	38 503	3,5
Услуги	24 676	2,2	28 412	2,6
Прочие	9 215	0,8	22 998	2,1
Итого кредитов и дебиторской	1 142 377	100	1 095 131	100
задолженности				

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком выданы кредиты с суммой задолженности более 25 000 тыс. руб. 19 крупнейшим заемщикам на общую сумму, до вычета резерва, 798 656 тыс. руб., или 55,3% кредитного портфеля Банка (2012 г.: задолженность 16 заемщиков составила 639 360 тыс. руб., или 45,5%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- стандартные непросроченные	68 559	36 391	303 930	-	3 378	412 258
- непросроченные, за которыми ведется наблюдение	284 677	-	118 401	-	-	403 078
Итого текущих и индивидуально необесцененных	353 236	36 391	422 331	-	3 378	815 336
Индивидуально обесцененные:						
- непросроченные	279 334	-	114 919	-	46 439	440 692
- с просрочкой от 30 до 180 дней	-	-	137	-	-	137
- с просрочкой от 181 до 365 дней	160	-	-	-	2 553	2 713
- с просрочкой свыше 365 дней	154 113	-	49 252	39 928	9 263	252 556
Итого индивидуально обесцененных	433 607	-	164 308	39 928	58 255	696 098
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	786 843	36 391	586 639	39 928	61 633	1 511 434
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(189 204)	(1 419)	(87 445)	(39 928)	(51 061)	(369 057)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	597 639	34 972	499 194	-	10 572	1 142 377

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- стандартные непросроченные	30 661	18 791	402 382	-	5 928	457 762
- непросроченные, за которыми ведется наблюдение	324 292	-	124 692	-	-	448 984
Итого текущих и индивидуально необесцененных	354 953	18 791	527 074	-	5 928	906 746
Индивидуально обесцененные:						
- непросроченные	119 406	-	48 388	-	46 541	214 335
- с просрочкой от 30 до 180 дней	-	-	52 743	-	-	52 743
- с просрочкой от 181 до 365 дней	-	-	154	-	-	154
- с просрочкой свыше 365 дней	182 034	-	33 317	17 332	-	232 683
Итого индивидуально обесцененных	301 440	-	134 602	17 332	46 541	499 915
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	656 393	18 791	661 676	17 332	52 469	1 406 661
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(205 945)	(658)	(63 684)	(17 332)	(23 911)	(311 530)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	450 448	18 133	597 992	-	28 558	1 095 131

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории:

- "Стандартные непросроченные" – относятся кредиты с низким кредитным риском, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременного и в полном объеме погасить задолженность заемщиками перед Банком.
- "Непросроченные, за которыми ведется наблюдение" – относятся кредиты с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности положения заемщиков. Однако, при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к нарушению сроков исполнения обязательств заемщиками.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктуризированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременного и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	1 999	-	49 861	31 099	61 633	144 592
Кредиты, обеспеченные:						
- поручительством	22 179	-	21 284	-	-	43 463
- поручительством и залогом транспортных средств	11 248	3 150	6 925	-	-	21 323
- поручительством и залогом имущества	142 566	-	10 000	-	-	152 566
- поручительством и недвижимостью	64 021	741	129 568	-	-	194 330
- залогом транспортных средств	38 935	22 626	110 022	-	-	171 583
- залогом имущества	137 334	-	32 505	8 829	-	178 668
- недвижимостью	178 075	111	189 680	-	-	367 866
- ценными бумагами	30 000	-	12 477	-	-	42 477
- комбинированными залогами	160 486	9 763	24 317	-	-	194 566
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(189 204)	(1 419)	(87 445)	(39 928)	(51 061)	(369 057)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	597 639	34 972	499 194	-	10 572	1 142 377

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Права требования	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	2 925	2 502	82 853	12 487	42 677	143 444
Кредиты, обеспеченные:						
- поручительством	21 546	-	31 300	-	-	52 846
- поручительством и залогом транспортных средств	5 311	-	6 089	-	-	11 400
- поручительством и залогом имущества	19 072	-	10 000	-	-	29 072
- поручительством и недвижимостью	16 649	-	115 248	-	-	131 897
- залогом транспортных средств	30 861	6 783	111 152	-	9 792	158 588
- залогом имущества	55 716	-	14 555	4 845	-	75 116
- недвижимостью	97 710	-	220 806	-	-	318 516
- ценными бумагами	30 000	257	22 078	-	-	52 335
- комбинированными залогами	376 603	9 249	47 595	-	-	433 447
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(205 945)	(658)	(63 684)	(17 332)	(23 911)	(311 530)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	450 448	18 133	597 992	-	28 558	1 095 131

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения. По индивидуально обесцененным кредитам и дебиторской задолженности Банк оценивает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового, и учитывает ожидаемые денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога.

По оценкам руководства Банка размер резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности был бы на 80 213 тыс. руб. выше без учета обеспечения (2012 год: 57 548 тыс. руб.).

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения принятого в расчет резервов по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные:

	2013			2012			
	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
- недвижимость	272 924	144 004	416 928	74 180	52 643	-	126 823
- транспортные средства	-	976	976	-	60 098	16 755	76 853
- собственные векселя Банка	10 101	-	10 101	13 141	-	-	13 141
- имущество	83 008	2 565	85 573	47 123	11 428	-	58 551
- комбинированный залог	257 886	-	257 886	98 941	-	-	98 941
Итого:	623 919	147 545	771 464	233 385	124 169	16 755	374 309

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентного риска представлен в примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2013	2012
Векселя Банк "Таврический" (ОАО)	44 944	3 774
Акции ОАО Банк "Онего" – не имеющие котировок	212	212
Доля участия в ООО "Регион-Капитал"	260	260
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45 416	4 246

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения и являются текущими и необесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вложения Банка в уставный капитал ассоциированной компании ООО "Регион-Капитал" в сумме 260 тыс. руб. составляют 33,3% от уставного капитала компании. Банк не может оценить справедливую стоимость вложений с достаточной степенью надежности, в связи с чем инвестиции отражены в Отчете о финансовом положении по стоимости приобретения.

Финансовый результат от операций с векселями сторонних эмитентов составил:

	2013	2012
Доходы от перепродажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12 693	18 178
Расходы от перепродажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(69)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	12 693	18 109

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентного риска представлен в примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Прим	Здания и земля	Автомобили	Офисная техника	Прочие	Итого
Стоимость за 31 декабря 2011 года		171 213	2 217	1 901	9 445	184 776
Накопленная амортизация		(34 819)	(2 217)	(1 518)	(8 734)	(47 288)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		136 394	-	383	711	137 488
Приобретение		230	1 155	41	766	2 192
Выбытие		-	-	-	(1)	(1)
Амортизационные отчисления	20	(4 390)	(19)	(203)	(375)	(4 987)
Переоценка		21 441	-	-	-	21 441
Стоимость за 31 декабря 2012 года		195 937	3 217	1 942	10 166	211 262
Накопленная амортизация		(42 262)	(2 081)	(1 721)	(9 065)	(55 129)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		153 675	1 136	221	1 101	156 133
Приобретение		-	3 120	459	613	4 192
Выбытие		-	-	-	(21)	(21)
Амортизационные отчисления	20	(4 891)	(436)	(177)	(408)	(5 912)
Стоимость за 31 декабря 2013 года		195 937	6 101	2 056	7 393	211 487
Накопленная амортизация		(47 153)	(2 281)	(1 553)	(6 108)	(57 095)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		148 784	3 820	503	1 285	154 392

По состоянию за 31 декабря 2013 года в состав основных средств включены активы с первоначальной стоимостью 8 251 тыс. руб., которые на отчетную дату полностью самортизированы (2012 г.: 11 188 тыс. руб.). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

Оценка зданий и земли регулярно выполняется независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории (ООО "Городской центр оценки "Радар" по состоянию за 31 декабря 2012 года). Справедливая стоимость была рассчитана на основании сравнительного подхода, основанного на сравнении объектов оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними. Сравнительный подход основан на принципе замещения, который гласит, что покупатель не заплатит за объект большую цену, чем платят другие покупатели за аналогичные объекты, а продавец не захочет продать объект за цену меньшую той, которую получают другие продавцы за аналогичные объекты.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 138 497 тыс. руб. (2012 г.: 138 497 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий с учетом влияния инфляции за 31 декабря 2013 года составила бы 21 436 тыс. руб. (2012 г.: 22 020 тыс. руб.).

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

За 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 25 927 тыс. руб. (2012 г.: 26 572 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16.

Примечание 10 – Долгосрчные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрчные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" представлены имуществом, полученным Банком в собственность за неплатежи, при урегулировании задолженности по кредитам в качестве отступного. Банк проводит активные действия по реализации данных активов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года балансовая стоимость указанных активов составляет 137 085 тыс. руб. (2012 г. 56 300 тыс. руб.).

Далее в таблице представлена информация о проданных активах, а также о суммах, полученных при их продаже:

	2012
Продано активов	16 195
Выручка от реализации	16 455

Доходы (расходы) от выбытия долгосрочных активов, классифицируемых как "удерживаемые для продажи" отражены в составе прочих операционных доходов (расходов).

Примечание 11 – Прочие активы

	2013	2012
Требования к клиентам по комиссионному вознаграждению	3 079	2 912
Прочие	114	152
За вычетом резервов под обесценение	(3 003)	(2 552)
Итого прочих финансовых активов	190	512
Предоплата за услуги	4 630	3 716
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	136	331
Прочие	884	507
Итого прочих нефинансовых активов	5 650	4 554
Итого прочих активов	5 840	5 066

Плата за пользование программными продуктами представляет собой затраты на приобретение, внедрение и содержание программного обеспечения с неисключительным правом использования, которые не могут быть классифицированы как нематериальные активы в соответствии с МСФО (IAS) 38. Данные затраты равномерно списываются на расходы в течение срока их полезного использования.

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов:

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января отчетного года	2 552	2 314
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	451	402
Активы, списанные в течение года как безнадежные	-	(164)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	3 003	2 552

Анализ по структуре валют и срокам размещения прочих финансовых активов представлен в примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк привлек кредит ОАО "Росдорбанк" с амортизированной стоимостью 67 454 тыс. руб., сроком до 16 января 2014 года под 2%.

Анализ по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентного риска представлен в примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2013	2012
Прочие юридические лица	1 608 729	1 717 426
текущие (расчетные) счета	1 487 800	1 674 866
срочные депозиты	120 929	42 560
Физические лица	944 757	1 079 142
текущие счета (вклады до востребования)	75 804	56 824
срочные вклады	868 953	1 022 318
Итого средств клиентов	2 553 486	2 796 568

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
Торговля и услуги	1 054 656	41,3%	1 200 322	42,9%
Физические лица	944 757	37,0%	1 079 142	38,6%
Операции с недвижимостью	120 840	4,7%	114 779	4,1%
Строительство	118 530	4,6%	91 326	3,3%
Финансы и инвестиции	103 611	4,1%	5 966	0,2%
Транспорт	67 113	2,6%	173 505	6,2%
Прочие	143 979	5,7%	131 528	4,7%
Итого средств клиентов	2 553 486	100,0%	2 796 568	100,0%

За 31 декабря 2013 года Банк имел 13 клиентов с остатками средств свыше 25 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 088 671 тыс. руб. или 42,6% от общей суммы средств клиентов. (2012 г.: 11 клиентов с общей суммой 1 467 008 тыс. руб. или 52,5%).

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Анализ по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентного риска представлен в примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными процентными векселями Банка на сумму 90 398 тыс. руб. (2012 г.: 137 708 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2013 года векселя в сумме 83 925 тыс. руб., что составляет 92,8% от балансовой стоимости, приобретены 3 векселедержателями (2012 год: 95 363 тыс. руб., 69,3%, 3 векселедержателя).

За 31 декабря 2013 года векселя в сумме 53 494 тыс. руб. (2012 г.: 117 393 тыс. руб.), являются обеспечением по кредитам. См. примечание 7.

Анализ по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентного риска представлен в примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Прим	2013	2012
Незавершенные расчеты по пластиковым картам		1 846	-
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения		-	10 669
Итого прочих финансовых обязательств		1 846	10 669
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		6 511	4 548
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	24	4 777	6 491
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		1 876	1 113
Прочие		1 233	1 526
Итого прочих нефинансовых обязательств		14 397	13 678
Итого прочих обязательств		16 243	24 347

Анализ по структуре валют и срокам размещения прочих финансовых обязательств представлен в примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма скорректированная с учетом инфляции	Эмиссионный доход
За 31 декабря 2012 года	100 000	170 490	-
Взносы участников в уставный капитал	114 611	114 611	60 000
За 31 декабря 2013 года	214 611	285 101	60 000

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

За 31 декабря 2013 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка (до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года) составляет 214 611 тыс. руб. (2012г.: 100 000 тыс. руб.). Распределение долей между участниками представлено в примечании 1.

Участники имеют право продать или уступить принадлежащую им долю в уставном капитале Банка, либо ее часть в порядке, предусмотренном законодательством; получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость. В случае выхода участника из состава участников Банк обязан выплатить участнику действительную стоимость его доли, соответствующую части стоимости чистых активов Банка, пропорционально размеру его доли в соответствии с действующим законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 3 206 тыс. руб. (2012 г.: убыток 10 285 тыс. руб.). При этом Банком выполнены установленные российским законодательством требования в отношении минимального размера резервного фонда.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	175 748	168 686
Средства в других банках	22 060	6 213
Корреспондентские счета в других банках	736	573
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	488	617
Итого процентных доходов	199 032	176 089
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	82 466	73 580
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	10 951	8 946
Срочные депозиты юридических лиц	1 577	2 559
Срочные депозиты банков	142	781
Текущие (расчетные) счета	44	92
Итого процентных расходов	95 180	85 958
Чистые процентные доходы	103 852	90 131

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	35 552	27 801
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	27 808	5 889
Комиссия по кассовым операциям	21 085	23 444
Комиссия за валютный контроль	6 594	3 471
Комиссия по выданным гарантиям	3 725	1 648
Прочие	1 889	1 913
Итого комиссионных доходов	96 653	64 166
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание в ГУ ЦБ РФ	2 790	2 692
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 900	474
Комиссия по расчетным операциям	1 523	1 508
Комиссия за инкассацию	1 410	399
Прочие	308	417
Итого комиссионных расходов	7 931	5 490
Чистый комиссионный доход	88 722	58 676

Примечание 20 – Административные и прочие операционные расходы

	Прим	2013	2012
Затраты на персонал		89 165	79 585
Профессиональные услуги		9 092	9 047
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		8 554	8 826
Аренда		8 497	10 177
Операционные налоги		6 197	5 784
Амортизация основных средств	9	5 912	4 987
Расходы на программное обеспечение		4 998	5 612
Страхование вкладов		4 616	4 558
Вознаграждение членам Наблюдательного Совета	26	1 720	-
Убытки от расторжения договора уступки прав требования	7	1 052	-
Командировочные и представительские расходы		694	800
Реклама и маркетинг		193	135
Расходы по переуступке прав требования		-	2 167
Расходы от реализации долгосрочных активов, классифицируемых "как удерживаемые для продажи"		-	589
Прочее		3 821	3 454
Итого административные и прочие операционные расходы		144 511	135 721

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 17 661 тыс. руб. (2012 г.: 14 864 тыс. руб.).

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	143	-
Изменения отложенного налогообложения связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	250	3 993
Расходы по налогу на прибыль за год	393	3 993

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (2012 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	14 835	14 974
Теоретические налоговые возмещения по ставке 20%	2 967	2 995
Убытки, уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(6 532)	(3 070)
Доходы за вычетом расходов, не принимаемые к налогообложению	4 275	4 989
Прочие невременные разницы	(317)	(921)
Расходы по налогу на прибыль за год	393	3 993

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации 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 движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются за 2013 год по ставке 20% (2012 г.: 20%).

	2012	Отражено в отчете о прибылях и убытках	2013
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(28 246)	(157)	(28 403)
Резервы	18 120	(680)	17 440
Прочие	1 230	587	1 817
Чистый отложенный налоговый актив	(8 896)	(250)	(9 146)

	2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в прочих компонентах совокупного дохода	2012
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(24 381)	423	(4 288)	(28 246)
Резервы	23 108	(4 988)	-	18 120
Прочие	658	572	-	1 230
Чистый отложенный налоговый актив	(615)	(3 993)	(4 288)	(8 896)

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитный риск, рыночные риски (валютный риск, процентный риск), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

В основе управления финансовыми рисками лежит определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала.

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости активов вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам, депозитам и займам, прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком бенефициару денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке зкладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- требованиям Банка по операциям финансовой аренды (лизинга).

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, т.е. при предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и условия кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

рассмотрения заявок на получение кредитов, анализа кредитоспособности заемщиков и принятия решений о предоставлении кредитов.

Основные принципы управления кредитным риском в Банке заключаются во всестороннем анализе клиентов-заемщиков, селекции поступающих кредитных заявок с целью недопущения выдачи высокорискованных кредитов и гарантий, коллегиальности принятия решений и непрерывности наблюдения за выданными ссудами.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как 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, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Банк преимущественно осуществляет операции с резидентами Российской Федерации, операции с нерезидентами на отчетную дату представлены:

- средствами на корреспондентских счетах в коммерческих банках других стран на сумму 8 965 тыс. руб. (2012 г.: 110 994 тыс. руб.);
- средствами в других банках-нерезидентах на сумму 2 715 тыс. руб. (2012 г.: 2 430 тыс. руб.);
- средствами клиентов на сумму 308 тыс. руб. (2012 г.: 661 тыс. руб.).

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Рыночный риск Банка включает в себя валютный и процентный риски.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением об управлении рыночными рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Основные принципы управления рыночным риском в Банке заключаются во всестороннем анализе используемых финансовых инструментов, установке ограничений на состав инвестиционного и торгового портфелей, распределении ответственности коллегиальных и индивидуальных решений в рамках установленных лимитов, непрерывном мониторинге подверженных риску позиций.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Основным методом оценки и контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

15.07.2005 г. N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 394 407	2 252 129	142 278	2 401 834	2 360 036	41 798
Доллары США	122 458	160 424	(37 966)	127 019	154 167	(27 148)
Евро	298 649	300 631	(1 982)	409 585	430 651	(21 066)
Прочие	1 500	-	1 500	312	91	221
Итого	2 817 014	2 713 184	103 830	2 938 750	2 944 945	(6 195)

Банк предоставлял кредиты в иностранных валютах. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2013 года	За 31 декабря 2012 года
Укрепление доллара США на 10% (2012г: 5%)	(3 688)	(6)
Ослабление доллара США на 10% (2012г: 5%)	3 688	6
Укрепление евро на 10% (2012г: 5%)	431	(198)
Ослабление евро на 10% (2012г: 5%)	(431)	198
Укрепление прочих валют на 10% (2012г.: 5%)	150	11
Ослабление прочих валют на 10% (2012г.: 5%)	(150)	(11)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение	
	2013 год	2012 год
Укрепление доллара США на 10% (2012г: 5%)	(123)	221
Ослабление доллара США на 10% (2012г: 5%)	123	(221)
Укрепление евро на 10% (2012г: 5%)	420	(172)
Ослабление евро на 10% (2012г: 5%)	(420)	172

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Укрепление прочих валют на 10% (2012г.: 5%)	159	16
Ослабление прочих валют на 10% (2012г.: 5%)	(159)	(16)

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Оценка процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки.

Оценка процентного риска в Банке производится на основе применения гэп-анализа, представляющего собой разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Гэп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Гэп в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок.

Положительный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В рамках гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного гэпа.

В расчет процентного риска методом гэп-анализа включаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок. Активы образуют длинные позиции, обязательства - короткие позиции:

активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости.

активы и обязательства распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками - согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки.

по инструментам с неопределенной датой погашения (по предъявлении) сроки обращения (погашения) определяются на основе профессионального суждения кредитной организации, но не более пяти лет. Профессиональное суждение опирается на рыночную практику, а также на предыдущий опыт Банка.

в каждом временном интервале рассчитывается сумма активов и сумма обязательств нарастающим итогом (в пределах 1 года).

в каждом временном интервале рассчитывается величина гэпа как разность между суммой активов и суммой обязательств.

рассчитывается коэффициент разрыва путем деления в каждом временном интервале суммы активов нарастающим итогом на сумму обязательств нарастающим итогом.

Для расчета величины процентного риска по Банку в целом используется «Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа» по головному банку на соответствующую отчетную дату и добавляются данные по кредитному портфелю и обязательствам филиалов по срокам на соответствующую отчетную дату.

Лимитом предельно допустимого уровня процентного риска по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок является коэффициент совокупного гэпа по срокам.

Для регулирования приемлемого уровня процентного риска установлены предельные значения коэффициента совокупного гэпа по срокам:

- до 1 месяца	2,0 – 10,0
- от 1 до 3 месяцев	1,0 - 7,0
- от 3 до 6 месяцев	0,5 – 5,0
- от 6 до 12 месяцев	0,7 – 2,5
- более 1 года	0,8 – 1,2

Предельные значения коэффициентов совокупного гэпа по срокам пересматриваются не реже 1 раза в год, а при необходимости чаще. Предельные значения коэффициентов устанавливаются Председателем Правления Банка. Банк производит расчет и осуществляет контроль за соответствием фактических значений коэффициентов совокупного гэпа по срокам установленным предельным значениям.

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 датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	742 688	688 374	448 692	235 577	2 115 331
Итого финансовых обязательств	106 481	216 944	273 221	575 851	1 172 497
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	636 207	471 430	175 471	(340 274)	X
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	421 667	251 942	351 024	432 694	1 457 327
Итого финансовых обязательств	113 790	103 192	604 782	384 405	1 206 169
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	307 877	148 750	(253 758)	48 289	X

Ниже представлен анализ чувствительности чистого процентного дохода за год к изменению процентных ставок.

	2013	2012
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	9 875	3 370
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(9 875)	(3 370)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих 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, произведения выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, 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.

Под управлением риском ликвидности понимается механизм ограничения риска неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также ограничение величины возможных потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов в связи с рассогласованием сроков погашения активов и пассивов.

В целях оптимизации управления риском ликвидности отдельно осуществляется управление риском текущей ликвидности и средне- и долгосрочной ликвидности Банка. Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря движения денежных средств по корреспондентским счетам и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. В случае непредвиденных оттоков депозитов Банк принимает все необходимые меры по регулированию текущей платежной позиции: привлечение средств на межбанковском рынке, продажа ликвидных активов, ограничение кредитования клиентов.

Основным органом управления средне- и долгосрочной ликвидностью Банка является Правление Банка. В случае несоответствия активов/пассивов по срокам Правление принимает решения об осуществлении активных операций Банка на необходимые для

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

сбалансированности структуры баланса сроки. Правление в пределах своих полномочий принимает стратегические решения, связанные с изменением структуры портфеля привлечения и размещения ресурсов на основе результатов анализа работы Банка за предыдущий период, средне- и долгосрочного прогноза изменения внешней среды.

Для регулирования рациональной потребности Банка в ликвидных средствах устанавливаются предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности баланса Банка. Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности баланса Банка устанавливаются Председателем Правления Банка. Максимальное значение коэффициентов избытка ликвидности не устанавливается и регулируется целевыми показателями деятельности Банка на отчетный период в рамках установленных лимитов на операции с различными финансовыми инструментами / эмитентами/ банками - контрагентами.

Предельное значение обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности (показатель РГЛ) устанавливается Наблюдательным Советом Банка. Финансовая устойчивость Банка по группе показателей оценки ликвидности признается удовлетворительной в случае, если значение РГЛ меньше либо равно 2,35 балла. За 31 декабря 2013 года показатель РГЛ составил 1,3 балла (2012 г.: 1,4 балла).

Основные принципы управления риском ликвидности в Банке заключаются в обязательности исполнения требований внутренних нормативных документов Банка, касающихся управления риском для всех подразделений, деятельность которых влияет или может влиять на ликвидность, непрерывности и незамедлительности информационного обеспечения Правления Банка о состоянии ликвидности, а также о возможном ухудшении ее текущего или прогнозного состояния.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 56,1% (2012 г.: 95,7%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 68,6% (2012 г.: 98,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 19,5% (2012 г.: 88,4%).

Приведенная далее информация показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат). Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в Отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

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

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	67 514	-	-	-	67 514
Средства клиентов - юридические лица	1 487 800	120 743	716	-	1 609 259
Средства клиентов - физические лица	85 146	72 808	270 218	594 438	1 022 610
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 473	54 905	32 730	-	94 108
Прочие финансовые обязательства	1 846	-	-	-	1 846
Обязательства по операционной аренде	750	1 756	1 633	7 073	11 212
Финансовые гарантии	26 064	21 311	28 231	7 336	82 942
Неиспользованные кредитные линии	2 234	22 812	26 506	9 736	61 288
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 677 827	294 335	360 034	618 583	2 950 779

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - юридические лица	1 690 860	27 036	-	-	1 717 896
Средства клиентов - физические лица	67 398	89 313	597 230	396 645	1 150 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 651	17 816	33 862	-	140 329
Прочие финансовые обязательства	10 669	-	-	-	10 669
Обязательства по операционной аренде	685	3 131	2 442	4 105	10 363
Финансовые гарантии	9 762	32 216	26 288	6 039	74 305
Неиспользованные кредитные линии	-	32 045	28 841	33 394	94 280
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 868 025	201 557	688 663	440 183	3 198 428

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.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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 "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	879 928	-	-	-	879 928
Обязательные резервы на счетах в Банке России	129 695	-	-	-	129 695
Средства в других банках	425 161	194 247	-	-	619 408
Кредиты и дебиторская задолженность	76 109	471 772	417 302	177 194	1 142 377
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	472	-	-	44 944	45 416
Прочие финансовые активы	190	-	-	-	190
Итого финансовых активов	1 511 555	666 019	417 302	222 138	2 817 014
Обязательства					
Средства других банков	67 454	-	-	-	67 454
Средства клиентов	1 567 237	166 304	243 226	576 719	2 553 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 473	53 585	30 340	-	90 398
Прочие финансовые обязательства	1 846	-	-	-	1 846
Итого финансовых обязательств	1 643 010	219 889	273 566	576 719	2 713 184
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(131 455)	446 130	143 736	(354 581)	103 830
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(131 455)	314 675	458 411	103 830	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 745 137	-	-	-	1 745 137
Обязательные резервы на счетах в Банке России	91 294	-	-	-	91 294
Средства в других банках	2 430	-	-	-	2 430
Кредиты и дебиторская задолженность	111 971	242 409	332 198	408 553	1 095 131
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	472	-	-	3 774	4 246
Прочие финансовые активы	512	-	-	-	512
Итого финансовых активов	1 951 816	242 409	332 198	412 327	2 938 750
Обязательства					
Средства клиентов	1 751 986	86 475	573 702	384 405	2 796 568
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 651	17 653	31 404	-	137 708
Прочие финансовые обязательства	10 669	-	-	-	10 669
Итого финансовых обязательств	1 851 306	104 128	605 106	384 405	2 944 945
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	100 510	138 281	(272 908)	27 922	(6 195)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	100 510	238 791	(34 117)	(6 195)	

Просроченные активы и обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". В большинстве случаев по просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок

по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. 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.

Разрыв ликвидной позиции по срокам до востребования и менее месяца объясняется существенной долей в пассивах средств клиентов, представленных, в основном, остатками на расчетных и текущих счетах. Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, учитывая опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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.

Основные принципы управления операционным риском в Банке заключаются в регулярной его идентификации, мониторинге и оценке для всех банковских продуктов, видов деятельности, процессов и систем; незамедлительной передаче соответствующей информации Правлению Банка; непрерывности использования процедур и механизмов управления риском.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала.

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 Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк осуществляет непрерывный мониторинг изменений в законодательстве; разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка, проводит юридическую экспертизу заключаемых договоров и

технологий обслуживания клиентов на предмет соответствия действующему законодательству.

Риск потери деловой репутации

Банк подвержен риску потери деловой репутации вследствие потенциальной возможности возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях снижения риска потери деловой репутации Банк осуществляет регулярные контакты с участниками, клиентами и контрагентами с целью урегулирования вопросов и возможных претензий; осуществляет контроль за содержанием информационных материалов; отслеживает появление в средствах массовой информации сведений, угрожающих деловой репутации Банка и доводит данную информацию до сведения Правления Банка; обеспечивает подбор сотрудников, обладающих необходимой для качественного выполнения своих обязанностей квалификацией и осуществляет иные мероприятия.

Стратегический риск

Банк подвержен риску вследствие потенциальной возможности возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется в соответствии со "Стратегией развития" банка, утверждаемой Наблюдательным Советом.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

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

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	2013	2012
Основной капитал	306 650	113 965
Дополнительный капитал	110 170	108 147
Итого нормативного капитала	416 820	222 112

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале ("Базель I").

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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. 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

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	4 139	6 258
От 1 до 5 лет	7 073	4 105
Итого обязательств по операционной аренде	11 212	10 363

Кроме того по состоянию на 31 декабря 2013 года Банком заключены договоры с неопределенным сроком действия ежемесячные платежи по которым составляют 51 тыс. руб. (2012 г.: 41 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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:

	Прим	2013	2012
Гарантии выданные		82 942	74 305
Неиспользованные кредитные линии		61 288	94 280
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	15	(4 777)	(6 491)
Итого обязательств кредитного характера		139 453	162 094

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

Если бы 31 декабря 2013 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль (убыток) за год составила бы на 82 942 тыс. руб. (2012 г.: на 74 305 тыс. руб.) меньше (больше) в результате исполнения Банком обязательств по выданным гарантиям, а прочие компоненты собственного капитала не изменились бы.

Далее представлен анализ изменений оценочных обязательств и резервов по условным обязательствам кредитного характера:

	Прим	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января		6 491	6 439
Восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в течение года		(1 775)	(579)
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		3 786	2 279
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	19	(3 725)	(1 648)
Балансовая стоимость за 31 декабря		4 777	6 491

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	140 470	139 962
Доллары США	3 760	1 978
Евро	-	26 645
Итого	144 230	168 585

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

Активы на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку по агентскому соглашению и иным аналогичным основаниям. Данные средства не отражаются в Отчете о

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

	2013	2012
Ценные бумаги по договорам хранения	15 000	13 082

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2013, %	2012, %
Средства в других банках		
-Кредиты и депозиты в других банках	5,4 - 8,2	-
Кредиты и дебиторская задолженность		
-Корпоративные кредиты	5,0 - 22,0	5,0 - 24,0
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	10,0 - 18,0	10,0 - 18,0
-Кредиты физическим лицам	8,5 - 24,0	8,5 - 24,0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
-Учтенные векселя	1,5 - 2,4	2,0

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2013, %	2012, %
Средства других банков	2,0	-
Срочные средства клиентов:		
- юридические лица	4,6	3,5 - 9,8
- физические лица	0,5 - 10,5	0,5 - 9,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,0 - 11,9	6,0 - 9,0

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	
		1 уровень	3 уровень
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	344 223	344 223	-
- Остатки по счетам в Банке России	454 281	454 281	-
- Корреспондентские счета в банках	81 424	81 424	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	129 695	129 695	-
Средства в других банках	619 408	-	619 402
Кредиты и дебиторская задолженность			
- Корпоративные кредиты	597 639	-	594 132
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	34 972	-	36 118
- Кредиты физическим лицам	499 194	-	495 645
- Дебиторская задолженность	10 572	-	10 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Учтенные векселя	44 944	-	44 939
- Вложения в акции и доли участия	472	-	472
Прочие финансовые активы	190	-	190
Итого финансовые активы	2 817 014	1 009 623	1 801 470
Средства других банков	67 454	-	67 454
Средства клиентов			
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1 487 800	1 487 800	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	120 929	-	120 903
- Текущие счета /счета до востребования физических лиц	75 804	75 804	-
- Срочные вклады физических лиц	868 953	-	868 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 398	-	90 354
Прочие финансовые обязательства	1 846	-	1 846
Итого финансовые обязательства	2 713 184	1 563 604	1 149 435

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	
		1 уровень	3 уровень
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	445 113	445 113	-
- Остатки по счетам в Банке России	1 148 104	1 148 104	-
- Корреспондентские счета в банках	151 920	151 920	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	91 294	91 294	-
Средства в других банках	2 430	-	2 430
Кредиты и дебиторская задолженность			
- Корпоративные кредиты	450 448	-	450 740
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	18 133	-	18 330
- Кредиты физическим лицам	597 992	-	598 299
- Дебиторская задолженность	28 558	-	28 558

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

- Учетные векселя	3 774	-	3 774
- Вложения в акции и доли участия	472	-	472
Прочие финансовые активы	512	-	512
Итого финансовые активы	2 938 750	1 836 431	1 103 115

Средства клиентов

- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1 674 866	1 674 866	
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	42 560	-	42 537
- Текущие счета /счета до востребования физических лиц	56 824	56 824	-
- Срочные вклады физических лиц	1 022 318	-	1 022 318
Выпущенные долговые ценные бумаги	137 708	-	137 696
Прочие финансовые обязательства	10 669	-	10 669
Итого финансовые обязательства	2 944 945	1 731 690	1 213 220

Оценка справедливой стоимости на 3 уровне иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со 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, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 10% - 15%)	10 000	1 681	8 240
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(600)	(465)	(560)
Средства клиентов:			
- текущие/ расчетные счета	1 413	942	781
- срочные депозиты (договорная процентная	97 400	92 879	22 325

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

ставка 1% - 9%)			
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 9%)	35 595	-	-
Прочие условные обязательства	655	230	3 470

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Участники	Ключевой персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 396	77	799
Процентные расходы	(10 591)	(2 395)	(2 866)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	227	(70)	(560)
Коммиссионные доходы	47	1	952

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	Участники	Ключевой персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	11 220	1 400	8 990
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(16 250)	(268)	(750)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой персонал и прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 13% - 16%%)	15 030	549
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(827)	(395)
Средства клиентов:		
- текущие/ расчетные счета	848	340
- срочные вклады физических лиц (договорная процентная ставка 0,5% - 9%)	88 573	59 999
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 6% - 9%)	64 735	11 277
Прочие условные обязательства	1 927	230

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Участники	Ключевой персонал и прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 002	56
Процентные расходы	(6 460)	(5 014)

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(218)	(376)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	122	72
Коммиссионные доходы	863	21
Административные и прочие операционные расходы	(2 167)	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Участники	Ключевой персонал и прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	31 668	3 457
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(29 060)	(3 299)

Сумма вознаграждений и заработной платы ключевому управленческому персоналу за 2013 год составила 13 609 тыс. руб. (2012 г.: 11 059 тыс. руб.).

В 2013 году сумма вознаграждения членам Наблюдательного Совета Банка составила 1 720 тыс. руб. (2012 г.: нет).

Примечание 27 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Кредитная организация осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Кредитная организация анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в [отчете](#) о прибылях и убытках кредитная организация 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 кредитной организации, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов кредитной организации. Кредитная организация использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся 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.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в [отчете](#) о

ООО КБ "Финансовый капитал"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности кредитная организация 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. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

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