

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КАЛМЫЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРЕДИТБАНК»

сокр. – ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»

(далее по тексту — «Банк»),

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензия на осуществление банковских операций: № 1035 от 13.03.2012г.

Филиалы: Банк с 2003 года имеет действующий филиал в Москве, который внесен 20.06.2003 года в книгу государственной регистрации кредитных организаций под наименованием «КРЕДИТИНВЕСТ» филиал ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК» с присвоением порядкового номера 1053/3 на основании решения Совета Директоров Банка об организации филиала (протокол №60 от 23.01.2003).

Представительства: Банк не имеет представительств.

Адрес регистрации: Россия, 358000, Республика Калмыкия, г. Элиста, ул. Нейман д. 3а.

Фактическое местонахождение: соответствует адресу регистрации.

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 вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 23.06.2014г. решением Совета Директоров Банка.

Правом на внесение изменений в ОТЧЕТНОСТЬ после ее выпуска обладает: Чилингеров Э.Г.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- кредитов и займов клиентам;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

Финансовая неинтегрированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с кросс-проверками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отраженные суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Примененная 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.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января по 31 декабря 2013 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2013 по 31.12.2013 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибыли и убытка, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала также инвестиции по справедливости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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 знания 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. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — неэкономические вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценки справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт 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 предоставлении изменений в справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — Взаимосвязь 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. Это раскрытие информации обеспечит прояснение финансовой отчетности.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО КНБ «КРЕДИТБАНК»
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимодействия на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

- 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 предоставляется право раскрыть в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

- «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 стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав основного пакета финансовой отчетности и требования по представлению сравнительной информации;

- поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» запрашивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы проторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания, которые предшествовало дате перехода на МСФО.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2014 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:

IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 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 переходов 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 IFRS 9 в основном без поправок из 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 IFRS 9 на финансовую отчетность.

Поправки к IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозависимые финансовые активы и финансовые обязательства» 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 влияния в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета, а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долговые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютной представительства.

Операции и saldo

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переизменен saldo монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как риски денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	32,7292 руб.	(2012: 30,3727 руб.)
1 евро	—	44,9699 руб.	(2012: 40,2286 руб.)
10 000 белорусских рублей	—	34,3073 руб.	(2012: 35,3376 руб.)
10 украинских гривен	—	39,7199 руб.	(2012: 37,5900 руб.)
1 фунт стерлингов	—	53,9574 руб.	(2012: 48,9638 руб.)
1 швейцарский франк	—	36,6960 руб.	(2012: 33,2888 руб.)
100 японских иен	—	31,0568 руб.	(2012: 35,1516 руб.)

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений из балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долговые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как депозиты, имеющие в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счета до востребования и депозиты «overnight», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долговые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости минус затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

2.7 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые

обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, входящие в часть портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуется первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость предоставляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенно образом уменьшает несоответствие зрения или приложения (кучетное несоответствие), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация в группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, — это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в залогу, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перепродать.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Средства в других банках», «Кредиты и дебиторская задолженность» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Средства в других банках включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещенные банком средства на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытые в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисленные денежные сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости» включает также долговые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долговые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долговые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данного класса оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиций, удерживаемых до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет недвижимый залог (например, в виде долговых, долговых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долговые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании к категории «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» включает денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;

- класс «Средства клиентов» включает денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;

- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включает денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынок депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов проходит процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравниваются к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подлежат государственной регистрации;

- класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании к категории «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);

- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»);

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

- класс «Прочие заемные средства» включает прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привлеченные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированной затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.8 Резервы по оценочным обязательствам

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отчуждение экономических ресурсов и сумма обязательства может быть надежно оценена.

2.9 Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активами. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при признании аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложённая в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется процентная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получалась постоянная периодическая ставка процента на остающееся saldo обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого отчетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, и признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности в конце срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочих дебиторской задолженности в суммах, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающим постоянную периодическую норму прибыли на несогласованную чистую инвестицию банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении подобных продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.10 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателями облигов из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по номинальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии персонально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наименьшей оценке из двух показанных:

- 1) персональная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшей оценки затрат, требующих для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет исключает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операций, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе процентных доходов/расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости или чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.13 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах с проведением операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуг. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг кредитов, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.14 Доход и форма дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Дивиденды в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе чистого результата по финансовым инструментам.

2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резерва до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактически затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.16 Обесценения финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие денежные потоки по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убыток, ожидаемый в результате будущих событий, не подлежит признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностей, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договоров;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- изменении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отменено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платёжном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиций в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывающей, что стоимость инвестиций в долевого инструмент, возможно, не будет восстановлена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемые по амортизированной стоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных средств (за исключением еще не погашенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуальному финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признак или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании схожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, ликвидность погашения основного долга и процентные и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрастных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для актива с характеристиками кредитного риска, схожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не были на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объема). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотносено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирования отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности», за исключением финансовых активов, удерживаемых до погашения. Признание убытков от обесценения и их реверсирование по финансовым активам, удерживаемым до погашения отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности».

(b) для денежных инструментов, учитываемых по себестоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе;

(c) для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым изменение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, — накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с учета в финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долговой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе.

2.17 Нефинансовые активы и обязательства

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или дохода от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказания услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии по капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток – по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с учета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономического выгода в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток – по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергнувшееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась ликвидность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный акционный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их отнесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по справедливой стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных балансов для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости, основаных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить пудил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс «Здания и земля», применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в составе резервов, относится непосредственно на нераспределенную прибыль 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 первоначальной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Применительно к основным средствам, за исключением объектов, включенных в класс «Здания и земля», применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Прочие операционные доходы», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные и прочие операционные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив к категории активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

2.18 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

2.19 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, принятый арендодателем в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.20 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органом. Налоговые ставки и налоговое законодательство, примененные для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть введены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенные налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства аннулируются, если и только если банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо провести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательства.

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.22 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.23 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка является достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и сертифицированных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынке, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Советом Директоров и Правлением Банка в соответствии с Уставом Банка. Подразделение, осуществляющее деятельность по анализу, оценке и управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров /Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояния контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнить взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в кредитном подразделении, которое подотчетно Совету директоров и Правлению Банка.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых Банком России в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методов оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов, конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально Правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов контролируются ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим

обязательствам, в том числе процентным, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленного кредита, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- ипотечное;
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долговые ценные бумаги;
- залоги прочего имущества и поручительства третьих лиц.

По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обесценение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обесцениваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелем финансовых инструментов.

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разница между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительна), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящегося в обращении инструмента. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен.

Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платятся денежными средствами, ценными бумагами или долгами определяются вероятностью получения денег, ценных бумаг и долгов. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей лимитирования ссодного показателя по своему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Соглашения по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на нетто риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменению балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на заверной основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может измениться за достаточно короткий период времени воздействия кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашений.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуются. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче 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.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основываются исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых Банком России. На текущем этапе своего развития Банк не придает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методов по обесценению финансовых активов. Нормативные правила

Банк России в области резервирования ориентирован прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подпадающая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил Банка России и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей операционного менеджмента.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	2013	2012
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты	10 961	5 545
Кредиты и займы клиентам	588 805	484 227
Торговая и прочая дебиторская задолженность	247	3 673
	600 013	493 445
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	31 439	88 586
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	12 143	1 607
	43 582	90 193

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наилучшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 98% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами (2012: 98%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и следить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов, так и от долговых инструментов, и эта уверенность основывается на следующем:

- 0,7% кредитов и займов клиентам не относится ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2012: 1%);
- около 99% кредитов и займов клиентам подвергнуты тесту на обесценение на индивидуальной основе;
- Банком установлены процедуры, основанные на более строгом отборе данных, при выдаче кредитов и займов клиентам по уровням внутренней рейтинговой системы.

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам и странам пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Канада и США	Юго- Восточная Азия	Другие страны	Всего
2013						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты	10 961	-	-	-	-	10 961
Кредиты и займы клиентам	588 805	-	-	-	-	588 805
Торговая и прочая дебиторская задолженность	247	-	-	-	-	247
	600 013	-	-	-	-	600 013
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:						

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
 за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые гарантии	31439	-	-	-	-	31 439
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	12143	-	-	-	-	12 143
	43 582	-	-	-	-	43 582
2012						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты	5 545	-	-	-	-	5 545
Кредиты и займы клиентам	484 227	-	-	-	-	484 227
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 673	-	-	-	-	3 673
	493 445	-	-	-	-	493 445
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:						
Финансовые гарантии	88586	-	-	-	-	88 586
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	1607	-	-	-	-	1 607
	90 193	-	-	-	-	90 193

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Государство	Всего
2013							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты	10 961	-	-	-	-	-	10 961
Кредиты и займы клиентам	-	-	-	306 189	208 994	74 222	589 405
Торговая и прочая дебиторская задолженность	105	-	-	2	240	-	247
	11 066	-	-	306 191	209 534	74 222	600 013
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	-	-	28039	3400	-	31 439
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	9900	1000	1243	12 143
	-	-	-	27 939	4 400	1 243	43 582
2012							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты	5 545	-	-	-	-	-	5 545
Кредиты и займы клиентам	-	-	-	371 619	90 833	101 775	484 227
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 213	-	-	-	461	-	3 673
	8 757	-	-	371 619	11 294	101 775	493 445
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							

Финансовые гарантии	-	-	-	32768	55818	-	88 586
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	1350	-	257	1 607
	-	-	-	34 118	55 818	257	90 193

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде и разрыве классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Средства и другие банков	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Денежные средства и эквиваленты	Всего
2013					
Непросроченные и необесцененные активы	-	4 219	247	10 561	15 427
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	620 890	38	-	620 928
Валовая стоимость	-	625 109	285	10 561	636 355
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(36 304)	(38)	-	(36 342)
Чистая стоимость	-	588 805	247	10 561	600 013
2012					
Непросроченные и необесцененные активы	-	5 263	3 673	5 545	14 481
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	512 044	35	-	512 079
Валовая стоимость	-	517 307	3 708	5 545	526 560
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(33 080)	(35)	-	(33 115)
Чистая стоимость	-	484 227	3 673	5 545	493 445

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности банка увеличилась на 22%, что является результатом расширения кредитного бизнеса, особенно в сфере розничной торговли.

3.1.6 Долговые ценные бумаги

Банк не приобретал в течение 2012 и 2013 годов и не имеет по состоянию на 3 января 2014 долговых ценных бумаг, которые бы соответствовали рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств.

3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

В 2011 году Банк получил и вступил во владение следующими активами, которые он удерживал в качестве обеспечения:

Характер активов	Балансовая стоимость
Земельный участок и дом	4380
ИТОГО	4380

Активы, полученные в возмещение задолженности, реализуются так скоро, насколько это реально. Ущербство, полученное в возмещение задолженности, отражается в отчете о финансовых положениях в составе прочих активов.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущего потока денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курс обмена валют и др. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в отделе учета и отчетности и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Правлению Банка и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевыми инструментами по активам, относимым к финансовым активам, удорожаемым для покупки и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынке и особый стресс-тест, который включает возмущение к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и Советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление Банка 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 ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2013					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	119 109	43 553	13 527	117	176 305
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банка)	8 315	-	-	-	8 315
Кредиты и займы клиентам	588 805	-	-	-	588 805
Торговая и прочая дебиторская задолженность	209	38	-	-	247
Итого монетарные активы	716 438	43 590	13 527	117	773 672
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(64 003)	-	-	-	(64 003)
Средства клиентов	(384 787)	(54 451)	(17 088)	-	(456 326)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35 991)	-	-	-	(35 991)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 590)	-	-	-	(2 590)
Прочие заемные средства	(20 000)	-	-	-	(20 000)
Итого монетарные обязательства	(507 371)	(54 451)	(17 088)	-	(579 300)
Чистая валютная позиция	209 067	(10 861)	(3 561)	117	194 372

Обязательства кредитного характера	12 143	-	-	-	12 143
------------------------------------	--------	---	---	---	--------

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли ₽	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2013					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	291 754	65 246	8 582	263	365 845
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банка)	5 341	-	-	-	5 341
Кредиты и займы клиентам	483 542	685	-	-	484 227
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 592	81	-	-	3 673
Итого монетарные активы	784 229	66 012	8 582	263	859 086
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(75 038)	-	-	-	(75 038)
Средства клиентов	(511 044)	(52 943)	(14 971)	-	(578 958)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(25 690)	-	-	-	(25 690)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 543)	-	-	-	(1 543)
Прочие заемные средства	(20 600)	-	-	-	(20 600)
Итого монетарные обязательства	(633 715)	(52 943)	(14 971)	-	(701 629)
Чистая валютная позиция	150 514	13 069	(6 389)	263	157 457
Обязательства кредитного характера	1 607	-	-	-	1 607

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменением рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сократиться в убыток в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2013 года:

	До 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2013						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	10 961	-	-	-	-	10 961
Кредиты и займы клиентам	29 014	112 144	384 264	63 383	-	589 805
Торговая и прочая дебиторская задолженность	247	-	-	-	-	247
	40 222	112 144	384 264	63 383	-	600 013

Обязательства под воздействием процентного риска

Средства других банков	(64 003)	-	-	-	-	(64 003)
Средства клиентов	(177 404)	(44 457)	(79 806)	(154 631)	-	(456 318)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(18 947)	(17 044)	-	-	(35 991)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 980)	-	-	-	-	(2 980)
Прочие заемные средства	-	-	-	(20 000)	-	(20 000)
	(244 387)	(63 404)	(96 850)	(174 631)	-	(579 300)
Чистый процентный разрыв	(204 165)	48 740	287 414	(111 276)	-	20 713

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012						
Денежные средства и их эквиваленты	5 545	-	-	-	-	5 545
Кредиты и займы клиентам	7 370	70 897	317 931	88 229	-	484 227
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 673	-	-	-	-	3 673
	16 588	70 897	317 931	88 229	-	493 445
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(15 038)	(90 000)	-	-	-	(105 038)
Средства клиентов	(399 054)	(47 211)	(132 376)	(316)	-	(579 958)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 573)	(11 117)	-	-	-	(25 690)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(343)	(1 600)	-	-	-	(1 943)
Прочие заемные средства	-	-	-	(20 000)	-	(20 000)
	(429 009)	(149 928)	(132 376)	(20 316)	-	(731 629)
Чистый процентный разрыв	(412 421)	(79 031)	185 555	67 913	-	(168 984)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведении выплат по облигациям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккредитует 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.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Правлением Банка, включают:

- пласдеинное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующего требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и предоставление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых для возмещения финансовых активов. Различия между отсроченными несоответствиями по срокам среднесрочных активов, уровня и вида непогашенных обязательств выдавать кредит, установленными обязательства по кредитам и воздействию условных обязательств, таких как дефолты и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются Правлением Банка и Наблюдательным советом в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрагентами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присутствующим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчетах о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

ПАССИВЫ

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2013						
Средства других банков	64 003	-	-	-	-	64 003
Средства клиентов	177 404	44 457	79 806	154 659	-	456 326
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 947	17 044	-	-	35 991
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 980	-	-	-	-	2 980
Прочие заемные средства	-	-	-	20 000	-	20 000
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	244 387	63 404	96 850	174 659	-	579 300
2012						
Средства других банков	15 038	60 000	-	-	-	75 038
Средства клиентов	319 055	47 211	132 376	315	-	578 958
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 573	11 117	-	-	-	25 690
Торговая и прочая кредиторская задолженность	343	1 600	-	-	-	1 943
Прочие заемные средства	-	-	-	20 000	-	20 000
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	429 009	119 928	132 376	20 315	-	701 629

АКТИВЫ	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
--------	-----------	----------------	-----------------	---------------	-------------	-------

	2013				
Денежные средства и их эквиваленты	176 305	-	-	-	176 305
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 315	-	-	-	8 315
Кредиты и займы клиентам	29 014	112 144	384 264	63 383	588 805
Торговая и прочая дебиторская задолженность	247	-	-	-	247
	213 881	112 144	384 264	63 383	773 672
	2012				
Денежные средства и их эквиваленты	365 845	-	-	-	365 845
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 341	-	-	-	5 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 499	-	-	-	50 499
Кредиты и займы клиентам	7 370	70 697	317 931	88 229	484 227
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 673	-	-	-	3 673
	432 718	70 697	317 931	88 229	909 585

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлено анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированные по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2013				
Обязательства по предоставлению кредитов	9309	2634	-	12 143
Гарантии	28039	3400	-	31 439
	37 348	6 234	-	43 582
По состоянию на 31.12.2012				
Обязательства по предоставлению кредитов	1000	607	-	1 607
Гарантии	88586	-	-	88 586
	89 586	607	-	90 193

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости долгосрочных (сроком свыше 1 года после отчетной даты) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату:

	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2013	2012	2013	2012
Долгосрочные финансовые активы				
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам	63 383	68 229	63 383	68 229
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	154 659	316	154 659	316
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
Прочие заемные средства	20 000	20 000	20 000	20 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
Долгосрочные внебалансовые финансовые обязательства				
Кредитные обязательства	2 834	607	2 834	607
Гарантии, андешты и другие обязательства	3 400	-	3 400	-

Ниже раскрыты содержание применяемых Банком оценочных методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

• Кредиты и займы другим банкам

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

• Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или цене сделки, совершаемой на открытом рынке. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котировкам ценных бумаг, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

- Средства других банков
- Средства клиентов, кредиторская задолженность
- Вексели
- Прочие заемные средства
- Кредиторская задолженность

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

Внебалансовые финансовые обязательства

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методов

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет каких-либо оценочных методов.

3.5 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 230 988 тысяч рублей (2012 год: 231 562 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежеквартально представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем Банка и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматива достаточности капитала), на уровне 10%. В таблице дано представление нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Управление капиталом

	2013	2012	2011
Основной капитал	211 926	205 236	200 023
Дополнительный капитал	19 060	16 326	24 315
Суммы, вычитаемые из капитала			
Итого нормативный капитал	<u>230 988</u>	<u>231 562</u>	<u>225 238</u>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, установленные Банком России, в том числе уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе нормативных требований Банка России.

ПРИМЕЧАНИЕ: 4. Наиболее важные учетные оценки и суждения

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отразить убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения в наличии видимых признаков, свидетельствующих об изменении снижения расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, при этом может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать подпадающие измерения данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для выявления любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевого инструмента

Банк определяет, что долевого инструмента обесценился, если наблюдается значительное или длительное снижение на справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций разным компаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признаки ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методов оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, дохода, суммы активов или обязательств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (из исключением конкретных обязательств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине, указанной в Примечании 2.3, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	155 856	161 546
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных Банках (кроме обязательных резервов)	9 688	198 754
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	10 961	5 545
- других стран		
Итого денежные средства и их эквиваленты	176 305	365 845
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств		
	176 305	365 845

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождающиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

Фонд обязательных резервов (ФОР), аккумулируемый в ЦБ РФ, Банк не включает в состав денежных средств, так как ФОР не предназначен для финансирования текущих операций.

	2013	2012
Обязательные резервы в ЦБ РФ (ФОР)	8315	5341

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, предназначенные для торговли	2013	2012
Долговые ценные бумаги - имеющие котировки	-	50 499
Итого долговых ценных бумаг	-	-
Итого финансовых активов, предназначенных для торговли	-	50 499
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	50 499

Долговые ценные бумаги приобретались на рыночных условиях, и не относятся к связанным сторонам.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и займы клиентам

Ниже представлена информация о балансовой стоимости кредитов и займов клиентам

	2013	2012
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	80 759	115 076
Ипотечные жилищные кредиты	-	-
Корпоративные кредиты	-	-
Кредиты субъектам малого предпринимательства	26 380	31 999
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Прочие размещения	517 920	370 233
Баловая стоимость кредитов и займов клиентам	625 109	517 307
Оценочный резерв по кредитным потерям	(36 304)	(33 080)
Чистая стоимость кредитов	588 805	484 227

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2013				2012			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Ритейл - Физические лица	19,33%	-	-	-	17,27%	21,94%	-	-
Корпоративные клиенты - юридические лица	20,87%	-	-	-	21,25%	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)

Нижне представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2013			2012		
	оцененные на обесценение валюты		всего	оцененные на обесценение валюты		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и займы клиентам						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	13 301	-	13 301	10 041	-	10 041
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(4 907)	-	(4 907)	3 260	-	3 260
Списание безнадежной задолженности	(1 857)	-	(1 857)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	6 537	-	6 537	13 301	-	13 301
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	19 779	-	19 779	49 847	-	49 847
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	9 988	-	9 988	(14 798)	-	(14 798)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(15 270)	-	(15 270)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	29 767	-	29 767	19 779	-	19 779
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	33 080	-	33 080	59 888	-	59 888
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	5 081	-	5 081	(11 538)	-	(11 538)
Списание безнадежной задолженности	(1 857)	-	(1 857)	(15 270)	-	(15 270)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	36 304	-	36 304	33 080	-	33 080

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в Примечании «Связанные стороны».

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2013	2012
Торговая дебиторская задолженность	38	36
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	89	-
Прочая дебиторская задолженность	158	3 672
Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской	285	3 708

задолженности

Оценочный резерв по кредитным потерям
Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской
задолженности

	(38)	(35)
	247	1 573

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2013			2012		
	оценочные на обесценение активов		всего	оценочные на обесценение активов		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	35	-	35	21	-	21
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3	-	3	14	-	14
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	38	-	38	15	-	15

В периоде у Банка не возникла дебиторская задолженность по операциям со связанными сторонами. Информация о характере и объеме контрпартиских операций раскрыта в Примечании «Связанные стороны».

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Основные средства

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Незавершенное строительство	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2011	157	545	1 073	362	4 738	6 868
Валовая стоимость на 31.12.2012	250	626	1 079	362	5 438	7 753
Валовая стоимость на 31.12.2013	1 878	2 275	1 079	283	6 017	11 532
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	3	54	714	362	2 761	3 894
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	33	106	786	362	3 353	4 640
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	80	296	859	283	2 704	5 322
Высверка балансовой стоимости: Балансовая стоимость на 31.12.2011	164	494	359	-	1 977	2 994
Поступления	83	78	6	-	713	880
Выбытия	-	-	-	-	(15)	(15)
Амортизация	(30)	(51)	(72)	-	(530)	(683)
Прочие изменения	-	(1)	-	-	(6)	(6)
Балансовая стоимость на	217	520	293	-	2 083	3 113

31.12.2013

в т. ч. по объектам, к которым
применена модель учета:

- по переоцененной стоимости

- по первоначальной стоимости

Поступления	1 628	1 649	-	-	859	4 136
Выбытия				(79)	(278)	(357)
Амортизации	(47)	(200)	(73)	79	(351)	(602)
Балансовая стоимость на 31.12.2013	1 798	1 679	220	-	2 313	6 210

в т. ч. по объектам, к которым
применена модель учета:

- по переоцененной стоимости

- по первоначальной стоимости

	1 798	1 679	220	-	2 313	6 210
--	-------	-------	-----	---	-------	-------

Операции по приобретению у связанных сторон и/или реализации основных средств связанным сторонам, не осуществлялись в отчетном периоде.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

В статью прочие активы включены и нефинансовые активы. Ниже раскрыта информация о составе прочих нефинансовых активов.

Авансовые платежи, переплаты	8 860	1 311
Расходы будущих периодов	41	39
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	4 380	4 380
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	128	45
Прочие	176	5 014
Резерв под обеспечение прочих нефинансовых активов	(876)	(5 036)
Итого прочих нефинансовых активов	12 709	5 753
Всего прочих активов	12 709	5 753

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обеспечение.

	2013	2012
Резерв под обеспечение прочих нефинансовых активов на начало года	5036	4976
Начисления (восстановления) резерва	(4160)	60
Резерв под обеспечение прочих нефинансовых активов на конец года	876	5036
Итого обеспечения на отчетную дату	876	5036

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращение деятельности» (далее – МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были

первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении. По состоянию на 31 декабря 2013 года резерв под обесценение указанных активов составил 876 тыс. руб. (2012: 0 тыс.руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	3	38
Срочные депозиты других банков	64 000	75 000
Итого средства других банков	64 003	75 038

Средства других банков привлечены – под процентные ставки 6,75%—17,00%.

Средства других банков составляют МБН от российских банков – ЗАО "Промсбербанк", ООО КБ «Менстробанк», ООО ИКБ "ЛОГДС".

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по средствам других банков в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2013				2012			
	RUB	USD	EUR	проч.	RUB	USD	EUR	проч.
Счета до востребования и овернайт	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства, привлеченные от ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
Срочные кредиты и депозиты других банков	10,76%	6,2%	-	-	8,89%	6,25%	-	-
Средства, привлеченные с обеспечением по выданным гарантиям	-	-	-	-	-	-	-	-

В периоде Банк не привлекал средства от других связанных с ним банков.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации текущие (расчетные) счета	17	16
срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица текущие (расчетные) счета	147 832	351 888
срочные депозиты	-	10 170
Физические лица текущие счета (вклады до востребования)	29 555	39 881
срочные вклады	278 922	177 003
Итого средства клиентов	456 326	578 958

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки. По вкладам граждан до востребования по состоянию на отчетную дату установлены процентные ставки: в рублях РФ — 1% годовых (2012: 1% годовых), в долларах США — 0,1% годовых (2012: 0,1% годовых), в евро — 0,1% годовых (2012: 0,1% годовых).

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2013				2012			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Государственные и общественные организации	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие юридические лица	-	-	-	-	6,5	-	-	-
Физические лица	11,24%	8,03%	6,43%	-	11,3%	6,37%	8,12%	-

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов — связанных сторонами по одным утвержденным стандартам.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	35 991	25 690
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u>35 991</u>	<u>25 690</u>

В периоде у Банка не возникли обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам перед связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2013	2012
Торговая кредиторская задолженность	2 951	36
Прочие	29	1 907
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	<u>2 980</u>	<u>1 943</u>

В периоде у Банка не возникла торговая и прочая кредиторская задолженность перед связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие заемные средства

	2013	2012
Субординированные займы	20 000	20 000
Итого прочие заемные средства	<u>20 000</u>	<u>20 000</u>

Субординированный займ привлечен под фиксированную процентную ставку. Средняя эффективная ставка по нему по состоянию на отчетную дату составляет: в рублях РФ — 7,5% годовых (2012: 7,5% годовых). Субординированный займ, привлеченный Банком, не обеспечен.

Докорпус погашения субординированного займа ООО «ПСИ-Строй» не предусматривается.

В периоде у Банка не возникли обязательства по прочим заемным средствам перед связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие обязательства

	2013	2012
Обязательства по договорам финансовых гарантий	314	1 467
Итого прочие финансовые обязательства	<u>314</u>	<u>1 467</u>
Начисленные вознаграждения персоналу	-	4
Налоги и уплате, кроме текущих налогов на прибыль	814	74
Отложенные дивиденды	50	59
Другие обязательства	1 630	1 426
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>2 494</u>	<u>1 563</u>

Всего прочие обязательства	2 808	5 030
----------------------------	-------	-------

В периоде Банк принимал на себя прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами в части признания обязательств по неиспользованным отпускам.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Выпущенный капитал и капиталовые фонды, дивиденды

	2013	2012
Акционерный капитал	130 544	130 544
Выкупленные акции	-	-
Эмиссионный доход	112 617	112 617
Итого выпущенного капитала	243 161	243 161
Фонды		
Резервный фонд, установленный российским законодательством	28 131	21 439
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(57 094)	(54 125)
Итого фондов	(28 963)	(32 686)
Всего выпущенного капитала и фондов	214 198	210 475

Выпущенный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2013) составляет по состоянию на отчетную дату 69082 тыс. руб. (2012: 69082 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2012: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

Банк покупает и продает собственные акции по обычному курсу в рамках торговли долевыми инструментами и рыночной деятельности. Такие операции проводятся в соответствии с учредительными документами банка и соответствуют всем аспектам российского законодательства и требованиям (конкретизировать наименование) фондовой биржи. Выкупленные акции Банка считаются находящимися в обращении, но исключаются из акционерного капитала. Прибыли и убытки от продажи или выкупа собственных акций отражаются на счете капитала в составе резервов.

На отчетную дату не имеется собственных акций, выкупленных Банком у акционеров.

	Количество акций, тыс. шт.	Обыкновен- ные акции, тыс. руб.	Привилегиро- ванные акции, тыс. руб.	Выкупленные акции, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.	Всего
По состоянию на 31.12.2011г.	6 908 205	69 082 050	-	-	112 617 420	181 699 470
По состоянию на 31.12.2012 г.	6 908 205	69 082 050	-	-	112 617 420	181 699 470
По состоянию на 31.12.2013 г.	6 908 205	69 082 050	-	-	112 617 420	181 699 470

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 4062 тыс. руб.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

и, установленный российским
 законодательством

	2013	2012
остатки на начало периода	21 439	17 327
исключения в резерв	6 692	4 112
отзывание резерва		
остатки на конец периода	<u>28 131</u>	<u>21 439</u>

сно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до
 жения величины в размере не менее 5% от уставного капитала, распределить в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия
 ов, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2013	2012
иты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде:	80 687	54 249
акции и другие банки	1 139	98
акции, размещенные в Банке России	-	-
кредитные счета и депозиты «контрагент» в других банках	1	1
о процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>81 827</u>	<u>54 348</u>
з процентных доходов	<u>81 827</u>	<u>54 348</u>
ные депозиты банков	(9 548)	(8 168)
ные депозиты юридических лиц	(150)	(673)
ные вклады физических лиц	(18 300)	(16 175)
одтированные займы	(1 500)	(1 500)
ценные долговые ценные бумаги (векселя)	(3 283)	(1 756)
з процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(33 401)</u>	<u>(28 307)</u>
иные обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(6 297)</u>	-
з процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(8 297)</u>	-
з процентных расходов	<u>(39 698)</u>	<u>(28 307)</u>
ие процентные доходы (Чистые процентные расходы)	<u>42 129</u>	<u>26 041</u>

ие общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за
 з опреледелен процентный доход по обеспеченным активам:

дан и дебиторской задолженности — в размере 80 687 тыс. руб. (2012: 54 249 тыс. руб.);

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый комиссионный доход/убыток

	2013	2012
осле по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	18 784	14 706
осле по выданным гарантиям	2 285	3 857
осле по предоставленным в аренду банковским сейфам	120	144
осле по валютному контролю	5 202	388
ие	1 344	1 684

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого комиссионные доходы	27 735	20 779
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(1 472)	(913)
Прочие	(1)	(3)
Итого комиссионных расходов	(1 493)	(914)
Чистый комиссионный доход (расход)	26 242	19 865

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2013	2012
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 538
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	-	7 538

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2013	2012
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	34 445	17 579
Курсовые разницы	(806)	(122)
	33 639	17 457

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Чистый доход/убыток от операций с драгоценными металлами

	2013	2012
Курсовые разницы	(36)	(3)
	(36)	(3)

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Прочие операционные доходы

	2013	2012
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	3 153	-
Списание обязательств и неиспользованной кредиторской задолженности	4	1
Другой доход	4 634	397
Итого прочих операционных доходов	7 791	398

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	44 573	35 846
Амортизация:		
- по основным средствам	1 039	758
Расходы по операционной аренде	28 039	19 772
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	79	68
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	580	409
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 394	701
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	2 496	1 531

Обесценение прочих нефинансовых активов		4 998
Расходы по выбытию (реализации) имущества	-	3
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	274	226
- служебные командировки	85	32
- охрана	4 376	3 780
- реклама	244	38
- представительские расходы	6	3
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 030	2 775
- аудит	310	398
- публикация отчетности	65	55
- страхование	703	634
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	4 251	2 850
- прочие организационные и управленческие расходы	6 530	937
Итого административных и прочих операционных расходов	99 174	75 993
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по предоставлению финансовых гарантий	-	3 467
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	145	120
Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	187	148
Другие расходы	70	60
Итого прочих расходов	602	3 795
Всего административных и прочих операционных расходов	99 776	79 788

В состав расходов на содержание персонала отнесены вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Налоги на прибыль

	2013	2012
Расход/(возмещение) по текущему налогу	(1 007)	(1 905)
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(75)	-
	(1 172)	(1 905)

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой проверки между расходом по налогу / возмещением налога и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2013	2012
Учетная прибыль/(убыток)	4 395	6 008
Теоретический налог/(возмещение налога)	979	1 602
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	(1 172)	(1 905)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Налоги на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2012: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменений в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2013				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным потерям	622	(612)	-	10
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	5	47	-	52
	<u>627</u>	<u>(565)</u>	<u>-</u>	<u>62</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(532)	510	-	(22)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(59)	-	(56)	(115)
	<u>(591)</u>	<u>510</u>	<u>(56)</u>	<u>(137)</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	36	(55)	(56)	(75)
2012				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	37	(37)	-	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	29	593	-	622
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	5	-	5
Прочие	37	(37)	-	-
	<u>103</u>	<u>524</u>	<u>-</u>	<u>627</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(34)	(498)	-	(532)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	-	(59)	(59)
	<u>(34)</u>	<u>(498)</u>	<u>(59)</u>	<u>(591)</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), не признанные в отчете о финансовом положении	69	26	(59)	36

ПРИМЕЧАНИЕ 29 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурса для погашения не является маловероятной.

• Обязательства по судебным разбирательствам

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

• Налоговые обязательства

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых

зательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между ценой рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения к правилам не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может утилизировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приводит к возникновению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не оценивает оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

состоянии на отчетную дату Банк не считает, что у него существуют потенциальные налоговые обязательства, за исключением маловероятных и осуществимых.

и если любая операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществлять проверку, составляет три года.

зательств капитального характера

состоянии на отчетную дату Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

Обязательства по операционной аренде

не раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которой ожидается на отчетную дату по неаннулируемым договорам субаренды, когда Банк выступит арендатором и субарендодателем соответственно:

всего сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периода:

до 1 года	28 146	24 726
от 1 года до 5 лет	-	-
свыше 5 лет	28 146	24 726

договоры аренды заключены сроком до 1 года, стоимость арендной платы определяется согласно рыночным ценам на период заключения договора. Размер арендной платы не может измениться более 1 раза в год, о чем арендодатель направляет в Банк уведомление об изменении цены платы запиской. Тем самым и капитальный ремонт объектов аренды. Банком прокладывается с разрешения арендодателей за свой счет. Договоры аренды подлежат досрочному расторжению по требованию одной из сторон в определенных договорами условиях.

• Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с связанными средствами по субординированному займу. Соблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств. Субординированный займ в размере 20 000 тыс. рублей предоставлен на срок 8 лет, до 2017 года. Проценты по субординированному кредиту фиксируются Банком ежеквартально в размере 7,5% годовых. Процентная ставка за пользование субординированным займом не подлежит изменению. По условиям договора Банк вправе возратить в полном размере или частично сумму субординированного займа после получения согласия с территориальным учреждением Банка России, но не ранее пяти лет со дня включения субординированного займа в состав чистых собственных средств (капитала) Банка. Если после заключения договора в нормативные акты Российской Федерации будут внесены изменения существенно ухудшающие условия договора для сторон, то Банк вправе досрочно уплатить заемодатцу проценты на сумму субординированного займа полностью или частично после получения соглашения с ЦУ Банка России о возможности досрочной уплаты процентов, с ранее пяти лет с даты включения суммы субординированного займа в состав чистых собственных средств. Заемодатель не вправе потребовать досрочной уплаты процентов.

состоянии на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Вой целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные депозиты, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные кредиты, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении

редакционных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

обязательства по выдаче кредитов и займов	12 143	1 607
гарантии	31 439	88 586
	<u>43 582</u>	<u>90 193</u>

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

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причине практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 30 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

Банк не имеет материнской компании. Банк контролируется частными лицами, являющимися резидентами Российской Федерации.

Основными владельцами Банка, являются:

Минилов Э.Г.

Григорьев А.В.

Григорьев А.В.

Григорьев А.А.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу и операции со связанными сторонами.

	2013	2012
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	2 690	2 775
	<u>2 690</u>	<u>2 775</u>

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые prevailируют в сделках между независимыми сторонами.

Не приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
2013		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	484	2 200
Выдача кредитов в течение периода	5 590	1 500
Возврат кредитов в течение периода	(2 847)	(100)
По состоянию на конец периода	<u>3 227</u>	<u>3 500</u>
Процентный доход	572	108
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	13 236	45 171
Привлечение депозитов в течение периода	415 944	21 613
Возврат депозитов в течение периода	(442 004)	(66 502)
По состоянию на конец периода	<u>48 576</u>	<u>182</u>
Процентный расход	4 112	150
2012		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	339	2 060
Выдача кредитов в течение периода	980	5 085
Возврат кредитов в течение периода	(835)	(4 955)
По состоянию на конец периода	<u>484</u>	<u>2 200</u>
Процентный доход	104	387
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	64 955	144
Привлечение депозитов в течение периода	482 445	65 461
Возврат депозитов в течение периода	(474 364)	(20 434)
По состоянию на конец периода	<u>73 236</u>	<u>45 171</u>
Процентный расход	3 582	4 900

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 38 тыс. руб. (2012: 207 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, в основном подлежат погашению в 2014 году. Средняя эффективная ставка по ним составляет 16,6 % (2012: 19,4 %).

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по мере необходимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 31 События после отчетной даты

За исключением Банком после отчетной даты информации об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Исходя из отсутствия событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

