

ОАО «И.Д.Е.А. Банк»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года,
и заключение независимого аудитора

Содержание

Заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в капитале.....	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Принципы представления отчетности	10
4. Основные принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Средства в других банках	22
7. Кредиты клиентам	22
8. Основные средства	26
9. Прочие активы	27
10. Средства клиентов	28
11. Прочие заемные средства	29
12. Прочие обязательства	29
13. Уставный капитал	30
14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	30
15. Процентные доходы и расходы	30
16. Комиссионные доходы и расходы	31
17. Операционные расходы	31
18. Налог на прибыль	31
19. Дивиденды	33
20. Управление рисками	33
21. Управление капиталом	41
22. Условные обязательства	41
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	43
25. Операции со связанными сторонами	44

Заключение независимого аудитора

Акционерам и совету директоров ОАО «И.Д.Е.А. Банк»

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «И.Д.Е.А. Банк» (далее - Банк), которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

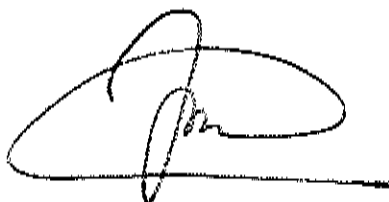
Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «И.Д.Е.А. Банк» по состоянию на 31 декабря 2013 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер

13 февраля 2014 года



Д.А. Тарадов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства ОАО «И.Д.Е.А. Банк» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ОАО «И.Д.Е.А. Банк».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, разрешена к выпуску 13 февраля 2014 года и подписана от имени руководства Банка:


Поплавская А.Ю.
Президент




Хижня Л.Л.
Главный бухгалтер

ОАО «И.Д.Е.А. Банк»
13 февраля 2014 года

ОАО «И.Д.Е.А. Банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	264 900	207 931
Обязательные резервы на счетах в Банке России		35 553	13 816
Средства в других банках	6	30 745	500 398
Кредиты клиентам	7	3 530 890	1 390 261
Основные средства	8	37 560	37 588
Прочие активы	9	43 304	28 204
Текущие налоговые активы		925	825
Итого активов		3 943 877	2 179 023
Обязательства			
Средства клиентов	10	3 225 710	1 664 675
Прочие заемные средства	11	60 000	10 000
Прочие обязательства	12	67 250	20 832
Отложенные налоговые обязательства	18	27 097	9 361
Итого обязательств		3 380 057	1 704 868
Капитал			
Уставный капитал	13	931 664	931 664
Накопленный дефицит		(367 844)	(457 509)
Итого капитала		563 820	474 155
Итого обязательств и капитала		3 943 877	2 179 023

Поплавская А. Ю.
Президент

13 февраля 2014 года



Хижня Л. Л.
Главный бухгалтер

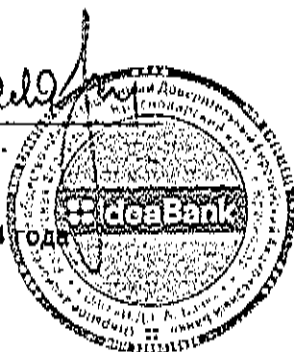
ОАО «И.Д.Е.А. Банк»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	15	390 905	163 184
Процентные расходы	15	(246 523)	(67 682)
Чистые процентные доходы		144 382	95 502
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7	(138 772)	(48 492)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов клиентам		5 610	47 010
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 909	1 691
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		319	(597)
Комиссионные доходы	16	310 327	184 463
Комиссионные расходы	16	(2 325)	(1 951)
Резерв под обесценение прочих активов	9	4 631	(341)
Прочие операционные доходы		2 264	1 823
Операционные доходы		323 735	232 098
Операционные расходы	17	(210 411)	(148 173)
Прибыль до налогообложения		113 324	83 925
Расходы по налогу на прибыль	18	(23 659)	(17 999)
Чистая прибыль		89 665	65 926
Итого совокупный доход за период		89 665	65 926

Поплавская А.Ю.
Президент

13 февраля 2014 года



Хижня Л.Л.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)


 Поплавская А.Ю.
 Президент
 13 февраля 2014 года


Хижня Л.Л.,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО «И.Д.Е.А. Банк»


Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2012 года	931 664	(523 435)	408 229
Совокупный доход за 2012 год	-	65 926	65 926
Остаток на 31 декабря 2012 года	931 664	(457 509)	474 155
Совокупный доход за 2013 год	-	89 665	89 665
Остаток на 31 декабря 2013 года	931 664	(367 844)	563 820


Поплавская А.Ю.
Президент

13 февраля 2014 года




Хижняя Л.Л.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

14 мая 2013 года Общим собранием акционеров ОАО АБ «КУБАНЬБАНК» было принято решение о проведении ребрендинга. С 19 августа 2013 года прежнее наименование ОАО АБ «КУБАНЬБАНК» изменено на новое - ОАО «И.Д.Е.А. Банк» (название на английском языке - Idea Bank).

ОАО АБ «КУБАНЬБАНК» был учрежден в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании банковской лицензии № 430, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 1 октября 1990 года.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банк имеет одно представительство в Российской Федерации в г. Москва ул. Станиславского 21 стр.3.

Головной офис Банка расположен: г. Краснодар ул. Уральская д.97.

Начиная с 3 февраля 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2013 году составила 193 человека (2012 г.: 160 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2013	2012
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «Каркаде»	96,0	96,0
Прочие (каждый в отдельности менее 1%)	4,0	4,0
Итого	100,0	100,0

Конечным бенефициаром является Leszek Czarnecki, гражданин Республики Польша.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Банка.

В течение 2013 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2013 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

28 июня 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз по всем рейтингам «стабильный».

27 марта 2013 года агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг России на уровне Baa1. Тенденциям развития экономики РФ был дан «стабильный» прогноз.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2013 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики, проводимые Банком России и Правительством. За 2013 год ставка рефинансирования не изменялась и составляет 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили 4,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 9 и 22.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 20, свидетельствует о недостаточности средств для покрытия обязательств сроком до 1 года.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневный анализ ожидаемых будущих поступлений и оттока средств от операций с клиентами и банковских операций в разрезе валют и выполнения экономических нормативов.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя следующие составляющие:

- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей ликвидностью;
- управление долгосрочной ликвидностью Банка;
- антикризисное управление ликвидностью Банка.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном поддержании достаточной ликвидности.

В целях минимизации риска потери ликвидности, с учетом масштабов деятельности банка, Банком используются следующие инструменты:

- методы коэффициентов и анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- краткосрочный прогноз ликвидности;
- ежемесячный анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий.

Правление Банка, руководствуясь прогнозом, вырабатывает руководящие принципы, касающиеся стратегической цели по управлению ликвидностью.

Управление и контроль над состоянием ликвидности Банка осуществляется в соответствии с положением о порядке управления ликвидностью Банка и положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности. Реализация на практике разработанной программы по управлению ликвидностью позволяет Банку оперативно управлять денежными потоками, обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств и платежей клиентов. В целях прогнозирования ликвидности Банк на постоянной основе проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная

финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.

- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении

нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2014 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Специальные сборы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - это толкование МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, - это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все другие межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в категорию ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам).

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательства на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на

величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков этой группы (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств наличия убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства клиентов и прочие заемные средства.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, которые отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания и сооружения - 20 лет;
- Мебель - 6 лет;
- Компьютерное и офисное оборудование - 4 года;
- Банковское оборудование - 5 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Улучшения арендованного имущества - 4 года.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Банка проверяется на каждую отчетную дату с целью определения признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Убыток от обесценения относится на финансовый результат.

Возмещаемая стоимость актива представляет собой наибольшую из двух величин: ценности от использования и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. В целях тестирования на обесценение активы, которые нельзя протестировать индивидуально, группируются в наименьшую идентифицируемую группу активов, которая генерирует приток денежных средств от непрерывного использования активов, в значительной степени не зависящего от притока денежных средств от других активов.

Убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет уменьшения или исчезновения убытка. Убыток от обесценения восстанавливается в случае изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в размере, в котором балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы убыток от обесценения не был признан, за вычетом амортизации.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на отчетную дату или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Остатки по счетам в Банке России	207 621	135 174
Наличные средства	53 843	67 485
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	3 436	5 272
Итого денежных средств и их эквивалентов	264 900	207 931

6. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	30 745	500 398
Итого средств в других банках	30 745	500 398

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Банка (2012 г.: в 5 банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла в 2012 году 500 000 тысяч рублей, или 99,9% от общей суммы средств, размещенных в других банках.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что средства в других банках в общей сумме 30 745 тысяч рублей (2012 г.: 500 398 тысяч рублей) являются текущими и однородными по кредитным рискам.

7. Кредиты клиентам

	2013	2012
Автокредиты физическим лицам	2 922 038	1 377 373
Факторинг	453 025	-
Потребительские кредиты физическим лицам	308 205	40 827
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	48 807	35 642
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(201 185)	(63 581)
Итого кредитов клиентам	3 530 890	1 390 261

Факторинг представляет собой задолженность по договорам лизинга. Данная задолженность приобретена у материнской компании ООО «Каркаде».

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка отсутствуют заемщики (2012 г.: также отсутствуют), ссудная задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Банка.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 годов:

	Автокредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	6 042	7 408	1 639	15 089
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	36 363	6 564	5 565	48 492
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	42 405	13 972	7 204	63 581
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года	124 461	16 121	(1 810)	138 772
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	-	(1 168)	-	(1 168)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	166 866	28 925	5 394	201 185

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 089 278	82,8	1 413 015	97,2
Торговля	229 061	6,1	28 028	1,9
Финансовые услуги	120 250	3,2	1 654	0,1
Строительство	77 368	2,1	-	-
Сфера услуг	75 437	2,0	-	-
Транспорт и связь	47 895	1,3	-	-
Непищевое производство	29 175	0,8	-	-
Пищевое производство	12 359	0,3	-	-
Сельское хозяйство	2 301	0,1	-	-
Прочее	48 951	1,3	11 145	0,8
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	3 732 075	100,0	1 453 842	100,0

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Автокредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 442 041	-	2 442 041	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	39 491	177	39 314	0,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	262 897	37 284	225 613	14,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	109 234	78 045	31 189	71,4%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	68 375	51 360	17 015	75,1%
Итого автокредиты	2 922 038	166 866	2 755 172	5,7%
Факторинг				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	453 025	-	453 025	-
Итого по факторингу	453 025	-	453 025	-
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	250 856	200	250 656	0,08%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	31 328	4 854	26 474	15,49%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	13 401	12 289	1 112	91,70%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	12 620	11 582	1 038	91,77%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	308 205	28 925	279 280	9,38%
Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	31 296	-	31 296	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 687	506	3 181	13,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	766	543	223	70,9%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	13 058	4 345	8 713	33,3%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	48 807	5 394	43 413	11,1%
Итого кредитов клиентам	3 732 075	201 185	3 530 890	5,4%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Автокредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 262 598	-	1 262 598	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	83 315	21 278	62 037	25,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	22 095	11 927	10 168	54,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	9 365	9 200	165	98,2%
Итого автокредиты	1 377 373	42 405	1 334 968	3,1%
Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	6 173	-	6 173	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 356	1 872	11 484	14,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	12 687	4 087	8 600	32,2%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	8 300	1 185	7 115	14,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	311	60	251	19,3%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	40 827	7 204	33 623	17,6%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	19 958	213	19 745	1,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 618	1 693	1 925	46,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	4 114	4 114	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	7 952	7 952	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	35 642	13 972	21 670	39,2%
Итого кредитов клиентам	1 453 842	63 581	1 390 261	4,4%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о структуре кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Автокредиты физическим лицам	Факторинг	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу	Итого
Транспорт	2 918 278	453 025	788	53	3 372 144
Поручительства	3 760	-	3 529	15 447	22 736
Недвижимость	-	-	3 205	60	3 265
Ценные бумаги	-	-	-	1 778	1 778
Товары в обороте	-	-	-	59	59
Необеспеченные	-	-	300 683	31 410	332 093
Итого кредитов клиентам	2 922 038	453 025	308 205	48 807	3 732 075

Ниже представлена информация о структуре кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Автокредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу	Итого
Транспорт	1 377 193	3 560	7 272	1 388 025
Поручительства	180	27 149	2 197	29 526
Товары в обороте	-	1 436	17 998	19 434
Недвижимость	-	3 334	10 172	13 506
Ценные бумаги	-	-	2 003	2 003
Оборудование	-	-	754	754
Уступка денежного требования	-	-	431	431
Необеспеченные	-	163	-	163
Итого кредитов клиентам	1 377 373	35 642	40 827	1 453 842

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

8. Основные средства

	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транс- порт	Улучшение арендованного имущества	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	433	29 169	237	7 749	37 588
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2013 года	471	54 493	509	10 440	65 913
Поступления	-	10 473	-	-	10 473
Выбытия	-	(531)	-	-	(531)
Остаток на 31 декабря 2013 года	471	64 435	509	10 440	75 855
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2013 года	38	25 324	272	2 691	28 325
Амортизационные отчисления	22	7 520	102	2 592	10 236
Выбытия	-	(266)	-	-	(266)
Остаток на 31 декабря 2013 года	60	32 578	374	5 283	38 295
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	411	31 857	135	5 157	37 560

	Здания и сооружения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Транс- порт	Улучшение арендованного имущества	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	140	20 779	339	3 982	25 240
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2012 года	157	40 757	509	4 127	45 550
Поступления	314	15 622	-	6 313	22 249
Выбытия	-	(1 886)	-	-	(1 886)
Остаток на 31 декабря 2012 года	471	54 493	509	10 440	65 913
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	17	19 978	170	145	20 310
Амортизационные отчисления	21	5 959	102	2 546	8 628
Выбытия	-	(613)	-	-	(613)
Остаток на 31 декабря 2012 года	38	25 324	272	2 691	28 325
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	433	29 169	237	7 749	37 588

9. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность	26 744	11 123
Расходы будущих периодов	11 408	11 934
Авансовые платежи	6 339	2 502
Незавершенные расчеты	1 084	3 093
Недостача денежных средств	626	7 310
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	103	146
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3 000)	(7 904)
Итого прочих активов	43 304	28 204

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 и 2012 годов:

	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	7 904	7 563
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	(4 631)	341
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2013 года как безнадежная	(273)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	3 000	7 904

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие и необесце- ненные	Обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	20 230	6 514	26 744
Незавершенные расчеты	339	745	1 084
Недостача денежных средств	-	626	626
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(3 000)	(3 000)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	20 569	4 885	25 454

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие и необесце- ненные	Просроченные и необесцененные	Обесце- ненные	Итого
Дебиторская задолженность	10 576	366	181	11 123
Незавершенные расчеты	908	1 772	413	3 093
Недостача денежных средств	-	-	7 310	7 310
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(7 904)	(7 904)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	11 484	2 138	-	13 622

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	20 230	837	1 374	3 358	945	26 744
Незавершенные расчеты	339	-	53	50	642	1 084
Недостача денежных средств	-	-	-	-	626	626
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	-	(11)	(271)	(505)	(2 213)	(3 000)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	20 569	826	1 156	2 903	-	25 454

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	10 576	47	319	164	17	11 123
Незавершенные расчеты	908	1 059	-	1 126	-	3 093
Недостача денежных средств	-	-	-	-	7 310	7 310
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	-	-	(216)	(361)	(7 327)	(7 904)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	11 484	1 106	103	929	-	13 622

10. Средства клиентов

	2013	2012
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	316 393	242 746
- Срочные депозиты	531 395	51 572
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	80 533	44 765
- Срочные вклады	2 297 389	1 325 592
Итого средств клиентов	3 225 710	1 664 675

ОАО «И.Д.Е.А. Банк»

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

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 377 922	73,7	1 370 357	82,3
Финансовые услуги	797 845	24,7	236 122	14,2
Торговля	13 645	0,4	13 984	0,8
Транспорт и связь	6 081	0,2	-	-
Строительство	5 831	0,2	20 111	1,2
Прочее	24 386	0,8	24 101	1,5
Итого средств клиентов	3 225 710	100,0	1 664 675	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись остатки денежных средств трех клиентов (2012 г.: 2 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 695 730 тысяч рублей, или 21,6% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 234 268 тысяч рублей, или 14%).

11. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированные депозиты:

Кредитор	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Периодичность уплаты процентов	2013	2012
ООО «РЕГО»	02.06.2010	01.06.2017	10%	ежемесячно	5 000	5 000
ООО «РЕГО»	17.11.2009	17.11.2014	15%	ежемесячно	5 000	5 000
Getin Holding S.A.	27.12.2013	27.12.2019	10%	ежемесячно	50 000	-
Итого прочих заемных средств					60 000	10 000

Ниже представлена информация об изменениях прочих заемных средств:

	Примечание	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января		10 000	10 000
Получение субординированного депозита		50 000	-
Начисленные процентные расходы	15	1 305	1 250
Уплаченные процентные расходы		(1 305)	(1 250)
Балансовая стоимость на 31 декабря		60 000	10 000

12. Прочие обязательства

	2013	2012
Кредиторская задолженность	28 983	3 034
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	27 585	8 569
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	10 674	8 179
Прочее	8	1 050
Итого прочих обязательств	67 250	20 832

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по оплате неиспользованных отпусков.

13. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2013			2012		
	Количество акций, тыс. штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, тыс. штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	393 058	1	922 378	393 058	1	922 378
Привилегированные акции	3 939	1	9 286	3 939	1	9 286
Итого уставного капитала	396 997	1	931 664	396 997	1	931 664

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции в случае отказа Банка от выплаты дивидендов за отчетный период получают статус голосующих акций по аналогии с обыкновенными акциями.

14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль составила 1 504 тысячи рублей (2012 г.: нераспределенная прибыль составила 13 888 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 4 695 тысяч рублей (2012 г.: 4 000 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

15. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		370 600	154 616
Средства в других банках		20 305	8 568
Итого процентных доходов		390 905	163 184
Процентные расходы			
Средства клиентов		245 218	66 306
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	126
Прочие заемные средства	11	1 305	1 250
Итого процентных расходов		246 523	67 682
Чистые процентные доходы		144 382	95 502

16. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии за заключение договоров страхования	166 216	43 946
Комиссии за консультационные услуги по лизингу	135 278	113 904
Комиссии по кассовым операциям	8 601	7 488
Комиссии по расчетным операциям	232	19 125
Итого комиссионных доходов	310 327	184 463
Комиссионные расходы		
Комиссии за инкассацию	1 129	1 008
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	816	793
Прочее	380	150
Итого комиссионных расходов	2 325	1 951
Чистые комиссионные доходы	308 002	182 512

17. Операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Затраты на персонал		127 419	83 261
Арендные платежи		37 154	30 672
Административные расходы		17 091	9 461
Амортизация основных средств	8	10 236	8 628
Реклама и маркетинг		9 912	6 500
Профессиональные услуги (охрана и прочее)		7 666	8 685
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль		660	704
Расходы по страхованию		273	262
Итого операционных расходов		210 411	148 173

Рост расходов по заработной плате обусловлен увеличением штатной численности на развитие новых продуктов. Рост затрат по аренде обусловлено открытием нового представительства Банка в Москве. Рост административных расходов связан с увеличением затрат на услуги связи (интернет, городская связь, услуги Call-центра) и командировочных расходов. Расходы на маркетинг возросли в связи с проведенным ребрендингом.

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 923	3 825
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	17 736	14 174
Расходы по налогу на прибыль за год	23 659	17 999

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

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

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	113 324	83 925
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	22 665	16 785
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	994	1 214
Расходы по налогу на прибыль за год	23 659	17 999

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. Отложенные налоговые активы по состоянию на 1 января 2013 года отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговый убыток от реализации основных средств, перенесенный на будущие периоды	563	(379)	942
Прочие активы	2 091	2 091	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	2 730	2 030	700
Общая сумма отложенных налоговых активов	5 384	3 742	1 642

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резервы под обесценение кредитов	13 659	9 317	4 342
Кредиты клиентам	17 396	12 055	5 341
Основные средства	1 426	427	999
Прочие активы	-	(321)	321
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	32 481	21 478	11 003
Итого чистые отложенные налоговые обязательства	(27 097)	(17 736)	(9 361)

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговый убыток от реализации основных средств, перенесенный на будущие периоды	942	(2 659)	3 601
Кредиты клиентам	-	(250)	250
Прочие активы	-	(1 764)	1 764
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	700	326	374
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 642	(4 347)	5 989

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резервы под обесценение кредитов	4 342	4 019	323
Кредиты клиентам	5 341	5 341	-
Основные средства	999	208	791
Прочие активы	321	321	-
Прочие обязательства	-	(62)	62
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	11 003	9 827	1 176
Итого чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(9 361)	(14 174)	4 813

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

19. Дивиденды

Дивиденды, отнесенные на доходы, представляют собой дивиденды, по которым истек срок исковой давности.

	2012
Дивиденды к выплате на 1 января	313
Дивиденды, выплаченные в течение года	-
Дивиденды, отнесенные на доходы	(313)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-

20. Управление рисками

Первоочередная цель системы управления рисками ОАО «И.Д.Е.А. Банк» - обеспечение доходности активов и сохранение капитала с учетом банковских рисков, достигается на основе системного комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- достижение оптимального соотношения между принимаемыми рисками и стратегией развития Банка исходя из адекватности соотношения «риск-доходность»;
- качественную и количественную оценку (измерение) видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- оперативное отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение или минимизацию рисков;
- контроль за выполнением принятых решений по снижению и предотвращению рисков.

За построение системы риск-менеджмента и контроль принимаемых Банком рисков отвечает Управление контроля рисков.

В 2013 году деятельность по минимизации банковских рисков оставалась приоритетным направлением работы Банка.

В целях контроля управления банковскими рисками, которые принимает на себя Банк в своей деятельности, Управление контроля рисков руководствуется «Политикой управления банковскими рисками ОАО «И.Д.Е.А. Банк», утвержденной Советом директоров, и направленной на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Политика Банка в области риск-менеджмента разработана с учетом требований Федеральных законов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Федеральной Службы по Финансовым Рынкам, а также наилучшей мировой практики в области управления рисками.

Основными источниками используемых Банком «стандартов» (нормативных документов, рекомендаций, обзоров лучших практик, согласованных принципов), являются:

- Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
- Федеральная служба по Финансовым Рынкам (ФСФР России);
- Basel Committee on Banking Supervision, Bank for International Settlements (BIS) - Базельский комитет по банковскому надзору, работающий на основе Банка для международных расчетов;
- Global Association of Risk Professionals (GARP) - Глобальная ассоциация профессионалов, управляющих рисками.

Советом директоров Банка установлен предельно допустимый совокупный уровень риска для кредитной организации, учитывающий величину капитала Банка и действующие процедуры управления банковскими рисками.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7 и 9.

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Географический риск. Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ. Основная деятельность Банка связана с обслуживанием резидентов РФ на территории страны. Поэтому географический риск возникает у Банка в основном при осуществлении операций в иностранной валюте.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	264 900	-	264 900
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 553	-	35 553
Средства в других банках	30 745	-	30 745
Кредиты клиентам	3 529 354	1 536	3 530 890
Основные средства	37 560	-	37 560
Прочие активы	43 304	-	43 304
Текущие налоговые активы	925	-	925
Итого активов	3 942 341	1 536	3 943 877
Обязательства			
Средства клиентов	2 863 583	362 127	3 225 710
Прочие заемные средства	10 000	50 000	60 000
Прочие обязательства	67 250	-	67 250
Отложенные налоговые обязательства	27 097	-	27 097

ОАО «И.Д.Е.А. Банк»

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

Итого обязательств	2 967 930	412 127	3 380 057
Чистая балансовая позиция	974 411	(410 591)	563 820

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	207 931	-	207 931
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 816	-	13 816
Средства в других банках	500 398	-	500 398
Кредиты клиентам	1 389 307	954	1 390 261
Основные средства	37 588	-	37 588
Прочие активы	28 204	-	28 204
Текущие налоговые активы	825	-	825
Итого активов	2 178 069	954	2 179 023
Обязательства			
Средства клиентов	1 660 834	3 841	1 664 675
Прочие обязательства	20 832	-	20 832
Прочие заемные средства	10 000	-	10 000
Отложенные налоговые обязательства	9 361	-	9 361
Итого обязательств	1 701 027	3 841	1 704 868
Чистая балансовая позиция	477 042	(2 887)	474 155

Валютный риск. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. В таких условиях особое внимание Банка направлено на предотвращение возможных негативных последствий, связанных с валютным риском. Мониторинг состояния и анализ валютного риска, а также контроль за соблюдением открытой валютной позиции в Банке осуществляет Управление контроля рисков. Для контроля за уровнем валютного риска также установлен лимит открытой валютной позиции в соответствии с нормативными документами Банка России. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	252 408	4 720	7 772	264 900
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 553	-	-	35 553
Средства в других банках	30 300	445	-	30 745
Кредиты клиентам	3 530 890	-	-	3 530 890
Основные средства	37 560	-	-	37 560
Прочие активы	43 304	-	-	43 304
Текущие налоговые активы	925	-	-	925
Итого активов	3 930 940	5 165	7 772	3 943 877
Обязательства				
Средства клиентов	3 225 419	282	9	3 225 710
Прочие заемные средства	60 000	-	-	60 000
Прочие обязательства	67 250	-	-	67 250
Отложенные налоговые обязательства	27 097	-	-	27 097
Итого обязательств	3 379 766	282	9	3 380 057
Чистая балансовая позиция	551 174	4 883	7 763	563 820

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	202 450	1 304	4 177	207 931
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 816	-	-	13 816
Средства в других банках	500 398	-	-	500 398
Кредиты клиентам	1 390 029	232	-	1 390 261
Основные средства	37 588	-	-	37 588
Прочие активы	28 204	-	-	28 204
Текущие налоговые активы	825	-	-	825
Итого активов	2 173 310	1 536	4 177	2 179 023
Обязательства				
Средства клиентов	1 664 051	601	23	1 664 675
Прочие заемные средства	20 832	-	-	20 832
Прочие обязательства	10 000	-	-	10 000
Отложенные налоговые обязательства	9 361	-	-	9 361
Итого обязательств	1 704 244	601	23	1 704 868
Чистая балансовая позиция	469 066	935	4 154	474 155

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение определено исходя из анализа исторических данных о курсе валюты за декабрь 2013 года:

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	195	156
Ослабление доллара США на 4%	(195)	(156)
Укрепление евро на 3%	233	186
Ослабление евро на 3%	(233)	(186)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	37	30
Ослабление доллара США на 4%	(37)	(30)
Укрепление евро на 3%	125	100
Ослабление евро на 3%	(125)	(100)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневный анализ ожидаемых будущих поступлений и оттока средств от операций с клиентами и банковских операций в разрезе валют и выполнения экономических нормативов.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном поддержании достаточной ликвидности.

Управление и контроль над состоянием ликвидности Банка осуществляется в соответствии с положением о порядке управления ликвидностью Банка и положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности. Реализация на практике разработанной программы по управлению ликвидностью позволяет Банку оперативно управлять денежными потоками, обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств и платежей клиентов. В целях прогнозирования ликвидности Банк на постоянной основе проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 48,4% (2012 г.: 61,4%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 70,2% (2012 г.: 198,8%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 98,6% (2012 г.: 66,1%). Максимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 120%.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Средства клиентов	450 880	193 414	773 940	2 413 760	2 173	3 834 167
Прочие заемные средства	514	2 568	8 025	80 797	-	91 905
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	453 566	195 982	781 966	2 494 557	2 173	3 926 072

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	287 510	159 239	200 756	1 523 809	2 171 314
Прочие заемные средства	-	-	1 250	12 368	13 618
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	287 510	159 239	202 006	1 536 177	2 184 932

ОАО «И.Д.Е.А. Банк»

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки выплат, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	264 900	-	-	-	-	264 900
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	35 553	35 553
Средства в других банках	30 745	-	-	-	-	30 745
Кредиты клиентам	18 322	9 525	58 377	3 444 666	-	3 530 890
Основные средства	-	-	-	-	37 560	37 560
Прочие активы	-	-	-	-	43 304	43 304
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	925	925
Итого активов	313 967	9 525	58 377	3 444 666	117 342	3 943 877
Обязательства						
Средства клиентов	425 332	112 294	589 558	2 096 353	2 173	3 225 710
Прочие заемные средства	-	-	5 000	55 000	-	60 000
Прочие обязательства	57 250	-	-	10 000	-	67 250
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	27 097	27 097
Итого обязательств	482 582	112 294	594 558	2 161 353	29 270	3 380 057
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013	(168 615)	(102 769)	(536 181)	1 283 313	88 072	563 820
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(168 615)	(271 384)	(807 565)	475 748	563 820	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	207 931	-	-	-	-	207 931
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	13 816	13 816
Средства в других банках	500 298	-	-	-	100	500 398
Кредиты клиентам	15 184	860	13 470	1 360 747	-	1 390 261
Основные средства	-	-	-	-	37 588	37 588
Прочие активы	15	16 428	181	11 580	-	28 204
Текущие налоговые активы	-	825	-	-	-	825
Итого активов	723 428	18 113	13 651	1 372 327	51 504	2 179 023
Обязательства						
Средства клиентов	287 510	126 931	74 768	1 175 466	-	1 664 675
Прочие заемные средства	-	-	-	10 000	-	10 000
Прочие обязательства	4 874	12 768	3 190	-	-	20 832
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	9 361	9 361
Итого обязательств	292 384	139 699	77 958	1 185 466	9 361	1 704 868
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013	431 044	(121 586)	(64 307)	186 861	42 143	474 155
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	431 044	309 458	245 151	432 012	474 155	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Процентный риск. При управлении рыночными рисками ОАО «И.Д.Е.А. Банк» руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В целях реализации эффективного управления процентным риском Советом Директоров Банка установлены лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами чувствительными к изменению процентной ставки.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	4	-	-	5,4	-	-
Кредиты клиентам	-	-	-	17,0	14,0	-
- автокредиты	13,3	-	-	-	-	-
- потребительские кредиты	27,4	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	4	-	-	0,01	0,01	0,01
- срочные депозиты юридических лиц	9	-	-	9,9	-	-
- срочные депозиты физических лиц	9,7	-	-	11,2	-	-
Прочие заемные средства	10,4	-	-	12,5	-	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте, либо они относятся к непроцентным.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Основной капитал	397 811	399 451
Дополнительный капитал	63 730	12 104
Итого нормативного капитала	461 541	411 555
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	12,3	24,7

22. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они

претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора составляют 28 748 тысяч рублей со сроком до 1 года (в 2012 г.: 18 040 тысяч рублей). Увеличение обязательств по операционной аренде обусловлено расширением региональной сети Банка.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	264 900	264 900	207 931	207 931
Средства в других банках	30 745	30 745	500 398	500 398
Кредиты клиентам	3 530 890	3 657 439	1 390 261	1 420 742
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3 225 710	3 328 892	1 664 675	1 696 284
Прочие заемные средства	60 000	60 000	10 000	10 000

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость привлеченных средств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность. Вместе с тем, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты-раскрытия» требует представления в отчетности финансовых инструментов по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	264 900	-	264 900
Средства в других банках			
- Кредиты и депозиты в других банках	-	30 745	30 745
Кредиты клиентам			
- Автокредиты физическим лицам	-	2 755 172	2 755 172
- Факторинг	-	453 025	453 025
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	279 280	279 280
- Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу	-	43 413	43 413
Итого финансовых активов	264 900	3 561 635	3 826 535
Нефинансовые активы			117 342
Итого активов			3 943 877

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	207 931	-	207 931
Средства в других банках			
- Кредиты и депозиты в других банках	-	500 398	500 398
Кредиты клиентам			
- Автокредиты физическим лицам	-	1 334 968	1 334 968
- Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу	-	33 623	33 623
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	21 670	21 670
Итого финансовых активов	207 931	1 890 659	2 098 590
Нефинансовые активы			80 433
Итого активов			2 179 023

25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры и компании, контролирующие группу	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	-	-
Кредиты клиентам, выданные в течение года	30 000	1 908	31 908
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	30 000	1 908	31 908

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры и компании, контролирующие группу	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	64 500	420	138	65 058
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(64 500)	(420)	(138)	(65 058)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	-	-	-

* Прочие связанные стороны включают компании контролируемые руководством и акционерами Банка.

ОАО «И.Д.Е.А. Банк»

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

Резерв под обесценение по операциям со связанными лицами не создавался.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры и компании, контролирующие группу	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	184 396	21 402	2 950	208 748
Средства клиентов, полученные в течение года	2 309 148	14 374	431 653	2 755 175
Средства клиентов, погашенные в течение года	(1 822 814)	(6 032)	(429 094)	(2 257 940)
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства, полученные в течение года	50 000	-	-	50 000
Средства клиентов на 31 декабря	720 730	29 744	5 509	755 983

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры и компании, контролирующие группу	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	1 795	866	395	3 056
Средства клиентов, полученные в течение года	1 757 778	32 330	600 347	2 390 455
Средства клиентов, погашенные в течение года	(1 575 177)	(11 794)	(597 792)	(2 184 763)
Средства клиентов на 31 декабря	184 396	21 402	2 950	208 748

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

	Акционеры и компании, контролирующие группу	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	6 784	158	-	6 942
Процентные расходы	9 218	2 790	-	12 008
Комиссионные доходы	143 220	-	-	143 220
Прочие расходы	-	-	6 806	-

В 2013 году Банк реализовал связанной стороне ООО «Каркаде-Сервис» просроченные кредиты на сумму 20 510 тысяч рублей. Убыток от сделки составил 6 806 тысяч рублей.

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	5 830	-	-	5 830
Процентные расходы	2 514	403	-	2 917
Комиссионные доходы	117 894	7	174	118 075
Прочие доходы	1 723	-	100	1 823
Прочие расходы	217	-	1 812	2 029

Выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка в 2013 году составили 13 535 тысяч рублей (2012 г.: 21 960 тысяч рублей).