

ООО КБ «Алтайкапиталбанк»

**Неконсолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО), за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года**

Содержание

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.....	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.....	7
Отчет об изменениях в чистых активах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.....	8
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	12
4.1. Ключевые методы оценки.....	12
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	14
4.3. Обесценение финансовых активов.....	15
4.4. Прекращение признания.....	17
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	18
4.6. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.....	18
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
4.8. Средства в других банках.....	19
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.....	20
4.10. Векселя приобретенные	20
4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	21
4.13. Инвестиционная недвижимость.....	22
4.14. Основные средства	22
4.15. Амортизация	23
4.16. Операционная аренда.....	23
4.17. Заемные средства	23
4.18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	24
4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	24
4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	24
4.21. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.....	24
4.22. Обязательства кредитного характера	24
4.23. Уставный капитал	25
4.24. Дивиденды	25
4.25. Отражение доходов и расходов	25
4.26. Налог на прибыль	25
4.27. Переоценка иностранной валюты.....	26
4.28. Активы, находящиеся на хранении	26
4.29. Взаимозачеты	26
4.30. Учет влияния инфляции	26
4.31. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства	27
4.32. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.....	27
4.33. Операции со связанными сторонами	27
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	28
7. Средства в других банках.....	29
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	30
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	35
10. Прочие активы	36
11. Инвестиционная недвижимость	36

12. Основные средства	37
13. Средства других банков	38
14. Средства клиентов	39
15. Прочие обязательства	39
16. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	40
17. Процентные доходы и расходы.....	40
18. Комиссионные доходы и расходы	40
19. Прочие операционные доходы.....	41
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
21. Административные и прочие операционные расходы	41
22. Налоги на прибыль	42
23. Дивиденды	43
24. Управление рисками	43
25. Управление капиталом	60
26. Условные обязательства	60
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
28. Операции со связанными сторонами.....	63
29. События после отчетной даты	66

Parker Randall International

Address: Parker Randall International
9 Bickels Yard
151-153 Bermondsey Street
London Bridge
London SE1 3HA
United Kingdom
Telephone: 44 (0)20 7378 7500
Facsimile: 44 (0)20 7378 7540

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ
Член международной сети Parker Randall International
Проект Лемеха 3, Барнаул, Алтайский край, Российская Федерация
Тел: +7 3852 033801 E-mail: audit@drsmail.ru; avanov@parkerandall.com

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО КБ «Алтайкапиталбанк»

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») 656043, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Л.Толстого, 38а
Место нахождения: 656043, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Л.Толстого, 38а
Дата регистрации и регистрационный номер: 21.01.1994 г. № 2659 ОГРН 1022200531484 (11.12.2002 г.)

Сведения об аудиторской фирме

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью фирма «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
Место нахождения: 656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3
Государственная регистрация: Администрация Центрального района г. Барнаула, № 1/41, 21.03.96 г. ОГРН 1022201768621 (21.11.2002 г.)
Членство в СРО аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП «МоАП») (№ реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.) ОРНЗ 10303003293

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО КБ «Алтайкапиталбанк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в чистых активах и о движении денежных средств за 2014 год, краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «Алтайкапиталбанк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

20 апреля 2015 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000043, выдан на основании решения саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.
ОРНЗ 29603043450



Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Примечание	31.12.14	31.12.13
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	424 966	572 023
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		25 707	30 638
Средства в других банках	7	108 366	215 874
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 191 739	2 377 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	30 004	35 335
Прочие активы	10	23 412	5 826
Инвестиционная недвижимость	11	58	77
Основные средства	12	70 721	72 076
Текущий налоговый актив		1 936	3 206
Итого активов		2 876 909	3 312 582
Обязательства			
Средства других банков	13	410 966	425 000
Средства клиентов	14	1 915 622	2 332 122
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
Резерв под условные обязательства кредитного характера	26	2 648	8 325
Текущее налоговое обязательство		-	-
Прочие обязательства	15	3 751	3 014
Отложенное налоговое обязательство	22	1 688	1 840
Итого обязательств		2 334 675	2 770 301
Чистые активы		542 234	542 281
Итого обязательств и чистых активов		2 876 909	3 312 582

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 20 апреля 2015 года



 И.В. Германенко
 Президент Банка






 Ж.С. Балина
 Главный бухгалтер


Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Примечание	31.12.14	31.12.13
Процентные доходы	17	398 642	410 398
Процентные расходы	17	(154 200)	(153 778)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)		244 442	256 620
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	(77 341)	(97 512)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		167 101	159 108
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(2 814)	1 385
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 609	3 427
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 475	80
Коммиссионные доходы	18	91 026	114 771
Коммиссионные расходы	18	(7 742)	(12 625)
Изменения резерва по оценочным обязательствам		(118)	(58)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	26	4 145	(5 125)
Прочие операционные доходы	19	4 434	5 076
Чистые доходы/(расходы)		264 116	266 029
Административные и прочие операционные расходы	21	(188 872)	(180 118)
Изменение резерва под административные и прочие расходы	21	-	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения	22	75 244	85 911
(Расходы) по налогу на прибыль		(20 291)	(28 040)
Чистая прибыль		54 953	57 871

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 20 апреля 2015 года


 И.В. Германенко
 Президенту Банка


 Ж.С. Балина
 Главный бухгалтер




Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	397 837	414 284
Проценты уплаченные	(159 710)	(148 272)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 798	2 613
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 609	3 427
Комиссии полученные	91 026	114 771
Комиссии уплаченные	(7 742)	(12 625)
Прочие операционные доходы	3 097	4 707
Уплаченные операционные расходы	(175 394)	(180 003)
Уплаченный налог на прибыль	(22 109)	(30 763)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	139 412	168 139
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 931	(7 365)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 827)	(488)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	107 502	214 714
Чистый (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	109 963	(421 843)
Чистый (прирост) по прочим активам	(31 228)	23 874
Чистый прирост по средствам других банков	(14 034)	(33 989)
Чистый прирост по средствам клиентов	(416 500)	332 984
Чистое (снижение) по выпущенным векселям	6 247	60
Чистое (снижение) по прочим обязательствам	(235 946)	107 947
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(235 946)	107 947
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	(5 699)	(10 110)
Приобретение основных средств и НМА	8 757	435
Выручка от реализации основных средств		2 114
Дивиденды полученные		
Чистые денежные средства, (использованные в) инвестиционной деятельности	3 058	(9 675)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал		
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников		
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	(55 000)	(50 000)
Выплаченные дивиденды	(55 000)	(50 000)
Чистые денежные средства, (использованные в) финансовой деятельности	(55 000)	(50 000)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1 475	80
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(147 001)	216 491
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	571 967	355 476
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	424 966	571 967

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 20 апреля 2015 года


 И.В. Германенко
 Президент Банка



 Ж.С. Балина
 Главный бухгалтер


Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года
Отчет об изменениях в чистых активах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Чистые активы
Остаток на 31 декабря 2012 года	534 410
Чистая прибыль за год, закончившийся 31.12.13 г.	57 871
Дивиденды объявленные	(50 000)
Остаток на 31 декабря 2013 года	542 281
Чистая прибыль за год, закончившийся 31.12.14 г.	54 953
Дивиденды объявленные	(55 000)
Остаток на 31 декабря 2014 года	542 234

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 20 апреля 2015 года


И.В. Германенко
Президент Банка


Ж.С. Балина
Главный бухгалтер



1. Основная деятельность Банка

ООО КБ «Алтайкапиталбанк» (далее по тексту «Банк») был создан как Товарищество с ограниченной ответственностью в 1994 году. В последствии Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью. 21 января 1994 г. Банк получил свою первую Лицензию Центрального Банка РФ № 2659 на совершение кредитно-расчетных и других операций в рублях.

На сегодняшний день Банк имеет действующую Лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 2659 от 02 октября 2013 года и Лицензию Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2659 от 07 декабря 2005 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами РФ.

Банк не является дочерней или зависимой по отношению к другой организации и не готовит консолидированную финансовую отчетность.

Банк, предлагает весь спектр современных банковских услуг своим клиентам, как юридическим, так и физическим лицам. Банк осуществляет следующие виды операций:

- Кредитование предприятий нефинансового сектора экономики и физических лиц;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических и физических лиц;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Операции с иностранной валютой в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета
- Операции с ценными бумагами

Данные виды операций проводятся головным Банком, находящимся в г. Барнауле, а также операционными офисами в городах: Бийске, Заринске, Камень-на-Оби, Новоалтайске, Горно-Алтайске и Рубцовске, доп. офисе в г. Белокуриха.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк вошел в систему страхования вкладов 14 октября 2004 г.

Юридический адрес Банка: 656043 Российская Федерация, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Л.Толстого, 38-а.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года – 209 человека, на 31 декабря 2013 года - 213 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Важнейшим событием 2014 г., повлиявшим на состояние финансового рынка и российской экономике в целом, стало введение в марте санкционных мер против России.

Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции.

Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста. По данным Росстата российская экономика в 2014 году продемонстрировала минимальные темпы роста за последние четыре года — всего 0,6%. В 2012 году этот показатель составил 3,4%, а в 2013-м — 1,3%. Таким образом, темпы роста ВВП по сравнению с прошлым годом уменьшились на 0,7% и достигли минимального значения за последние четыре года. По прогнозам Центробанка, в первом полугодии 2015 года спад объемов ВВП, из-за низких цен на нефть и ослабления рубля может составить 3,2%.

Введение санкций задевает чувствительные сферы российской промышленности (включая ВПК), ТЭК, агропромышленный комплекс и напрямую влияют на банковский сектор. Перед ЦБ стоит задача расширения инструментария и объемов фондирования и поддержания ликвидности банковского сектора страны. Наряду с этим, банковскому сектору необходимо озаботиться повышением собственной эффективности, которая по оценкам, существенно ниже зарубежных конкурентов.

По данным Минэкономразвития за 2014 год активы банковского сектора возросли на 35,2% до 77662,9 млрд. руб. Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 11,3% и на 1 декабря 2014 г. составили 7862,2 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 923 до 835.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2014 г. составила 589,1 млрд. руб., что на 40,7% меньше чем за 2013 год. Прибыль в размере 853,6 млрд. руб. получили 707 кредитных организаций. Убытки в размере 264,5 млрд. руб. понесли 127 кредитных организаций. Для сравнения: в 2013 году совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила 993,6 млрд. руб., прибыль в размере 1012,3 млрд. руб. получили 834 кредитные организации, а убытки в размере 18,7 млрд. руб. понесли 88 кредитных организаций.

В Алтайском крае доля прибыльных организаций сложилась на уровне 70,7%. Наибольший удельный вес прибыльных организаций зарегистрирован в сельском хозяйстве (86,4%), здравоохранении и предоставлении социальных услуг (81,2%), строительстве (76,3%). По итогам двенадцати месяцев 2014 года сводный индекс промышленного производства составил 100,2%.

Доходы консолидированного бюджета Алтайского края за 12 месяцев 2014 года увеличились на 8%. Собственные доходы, формирующие более половины (58,1%) доходной части бюджета Алтайского края, увеличились на 6,1%. Расходная часть бюджета увеличилась на 8,4%, составив 95,7 млрд. рублей. Основная часть бюджетных средств направлена в социально-культурную сферу (70,6%) и на развитие экономики (17,2%).

3. Основы представления отчетности

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

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

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2014 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

Поправка о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств, действует для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позднее.

Поправка разъясняет, что право на зачет должно существовать на настоящий момент, и не должно зависеть от будущих событий.

Механизмы погашения на брутто-основе (например, через клиринговую систему) фактически эквиваленты взаимозачету, если они предоставляют возможность:

- Исключить кредитный риск и риск ликвидности;
- Обращивать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого процесса погашения.

Генеральные соглашения о взаимозачете, когда юридическое право взаимозачета подлежит исполнению только при возникновении какого-либо события в будущем, например, невыполнение обязательств контрагентом, по-прежнему не будут подлежать взаимозачету.

Финансовый актив и финансовое обязательство должны зачитываться, а в отчете о финансовом положении должна отражаться чистая сумма тогда и только тогда, когда предприятие:

- (a) имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и
- (b) намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Финансовые инструменты представляются на нетто-основе только в том случае, когда это отражает ожидаемые будущие потоки денежных средств по двум или более отдельным финансовым инструментам.

Существование юридически закрепленного права на взаимозачет не дает достаточных оснований для зачета, в отсутствие соответствующих намерений.

Условия для проведения взаимозачета не удовлетворяются, когда, например, у финансовых инструментов одинаковые первичные риски, но разные встречные стороны, или финансовые активы заложены в качестве обеспечения без права регресса, или обязательства, будут предположительно возмещены третьей стороной.

Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Поправка о раскрытии информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов, действует для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позднее.

Поправка вносит незначительные изменения в раскрытие информации для случаев, когда возмещаемая сумма определяется на основе справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу:

- Отменяется требование о раскрытии возмещаемой суммы, если единица генерирующая денежные потоки (ЕГДП) содержит гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком службы, но при этом обесценения не возникло;
- Включается требование о раскрытии возмещаемой суммы актива или ЕГДП в случае признания или восстановления (уменьшения) убытка от обесценения;
- Включается требование о подробном раскрытии информации о том, как была произведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу в случае признания или восстановления (уменьшения) убытка от обесценения.

КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

Разъяснение по учету обязательств по уплате налогов и сборов, не попадающих в сферу действия МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», действует для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позднее.

Разъяснение не изменяет и не вводит новых требований по сравнению с действующими МСФО и освещает следующие вопросы:

- Обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, представляет собой событие, которое определяется законодательством как событие, приводящее к уплате соответствующего сбора;

Намерение продолжить деятельность в дальнейшем и допущение о непрерывности деятельности не приводит к обязательству по уплате сбора, которое появится в результате будущей деятельности.

- Обязательство по уплате сбора признается при наступлении обязывающего события.

Например, обязательства по начислению социальных взносов в отношении резерва неиспользованных отпусков, должны признаваться одновременно с начислением самого резерва.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем

исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.).

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный одинаковый финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

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

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

Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация об имеющихся нарушениях эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк не признает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате реализации обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе

реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформляемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформляемого финансового актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет не котирующиеся на активном рынке производные финансовые активы банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. Исключение составляют размещения «овернайт», активы, классифицируемые как предназначенные для торговли, как удерживаемые для продажи, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также те активы, по которым отсутствует возможность покрытия всей существенной суммы первоначальных инвестиций по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на

момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

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

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

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для

продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

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

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

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- Банк определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как "удерживаемые до погашения", по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.13. Инвестиционная недвижимость

Данная категория включает недвижимость (часть здания), находящуюся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в ходе основной деятельности, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой гаражное строение.

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

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

Если Банк - собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.14. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Основные средства Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

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

Основные средства были переоценены по текущим рыночным ценам по состоянию на 31 декабря 2002 года. При составлении бухгалтерского баланса по МСФО фонд переоценки основных средств был полностью списан, поскольку отраженные в нем переоценки не соответствовали принципам МСФО.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату 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, и ценности использования.

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

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

4.15. Амортизация

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

Категории основных средств	Срок полезного использования, лет
Здания	30
Сейфы, бронедвери, ПДЛ	25
Детекторы валют, вакуумные упаковщики денег	5
Мебель	7
Транспортные средства	5
Компьютеры и оргтехника, счетно-денежные машины	3-5

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

Земля не подлежит амортизации.

4.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.17. Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

В данную категорию классифицируются выпущенные Банком векселя за исключением беспроцентных (недисконтных) векселей, которые относятся в категорию “средства клиентов”. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.21. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В соответствии с Российским законодательством, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества. При этом общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли в чистых активах общества, определенную на основании данных Российской бухгалтерской отчетности за год, в течение которого было подано заявление о выходе из общества.

Наличие у держателя финансового инструмента возможности вернуть его обратно в обмен на денежные средства или иной финансовый актив означает, что такой инструмент отвечает определению финансового обязательства.

Исходя из этого, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

В случае, если Банк выкупает собственные доли, собственные средства участников уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации выкупленных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи долей полученная сумма включается в собственный капитал.

4.22. Обязательства кредитного характера

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

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

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

4.23. Уставный капитал

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

4.24. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты и на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.25. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

4.26. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

4.27. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. За 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США, 68,3427 рубля за 1 евро, 0,3083 за 1 казахстанский тенге (за 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США, 44,9699 рубля за 1 евро, 0,2131 за 1 казахстанский тенге). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.28. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке “Комиссии полученные” отчета о прибылях и убытках.

4.29. Взаимозачеты

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

4.30. Учет влияния инфляции

По определению МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой до 1 января 2003 года. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике,

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.31. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

4.32. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, своим работникам.

4.33. Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.14	31.12.13
Наличные средства	117 623	96 389
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	173 375	356 820
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	133 968	118 814
— Российской Федерации	133 968	118 814
— других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	424 966	572 023

У Банка открыты корреспондентские счета в рублях, долларах, евро.

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

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

	31.12.14	31.12.13
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	30 004	35 335
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 004	35 335
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:		
	2014	2013
Российские государственные облигации	30 004	35 335
Корпоративные облигации		-
Итого долговых ценных бумаг	30 004	35 335
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	-	-
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировки	-	-
Итого долевого ценных бумаг	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	30 004	35 355

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения от 2023 до 2036 года, купонный доход в 2014 году от 6,0 до 7,0% и доходность к погашению от 6,0% до 7,0% в зависимости от выпуска.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- (российские государственные)	30 004	-	30 004
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2014 году	-	-	-
	30 004	-	30 004
Итого текущих			

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченных	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	30 004	-	30 004

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- (российские государственные)	35 335	-	35 335
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2013 году	-	-	-
Итого текущих	35 335	-	35 335
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченных	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	35 335	-	35 335

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет операции на рынке ценных бумаг через брокерскую компанию ООО «Компания «Брокеркредитсервис», ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ», ООО «АЛОР+».

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

7. Средства в других банках

	31.12.14	31.12.13
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, требования по переводам	1 046	12
Текущие срочные кредиты и депозиты в других банках в том числе просроченные	108 376	217 162
		-

Резерв под обесценение средств в других банках	(1 056)	(1 300)
Итого средства в других банках	108 366	215 874

В «Средства в других банках» включена сумма в размере 435 тыс. руб. реклассифицированная из статьи «Прочие активы». Данная сумма за 31.12.2014 была отражена как сумма, незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.

В «Средства в других банках» включена сумма в размере 611 тыс. руб. реклассифицированная из статьи «Денежные средства и их эквиваленты». Данная сумма за 31.12.2014 была отражена как обесцененная сумма денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках по балансу за отчетный период:

	31.12.14	31.12.13
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря предшествующего отчетному	(1 300)	(10 115)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение года	244	8 815
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного	(1 056)	(1 300)

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.14	31.12.13
Текущие кредиты	2 643 048	2 751 250
в том числе просроченные кредиты	191 630	105 510
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(451 309)	(373 723)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 191 739	2 377 527

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	31.12.14	31.12.13
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря предшествующего отчетному	(373 723)	(282 575)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(77 586)	(91 148)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного	(451 309)	(373 723)

Ниже приведено распределение кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

31.12.14		31.12.13	
Сумма	%	Сумма	%

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года

Сельское хозяйство	37 494	1.71	73 615	3.10
Транспорт и связь	70 068	3.20	69 014	2.90
Финансы и инвестиции	196 634	8.97	297 252	12.50
Промышленность	315 152	14.38	349 256	14.69
Строительство	406 891	18.56	473 224	19.90
Торговля	309 838	14.14	469 116	19.73
Физические лица	661 031	30.16	411 413	17.30
Прочие	194 631	8.88	234 637	9.87
Итого средства клиентов	2 191 739	100.00	2 377 527	100.00

На отчетную дату 31 декабря 2014 года Банк имел 9 заемщиков и групп связанных заемщиков с общей суммой выданных каждому из них кредитов свыше 54 223 тыс. руб. (10% капитала банка). Совокупная сумма этих кредитов составляет 800 169 тысяч рублей, или 36,51% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты			68 716			68 716
Кредиты, обеспеченные:						0
- требованиями к Группе и денежными средствами	111 075		23 034			134 109
- обращающимися ценными бумагами				705		705
- недвижимостью	860 325	68 535	85 547		5 854	1 020 261
- оборудованием и транспортными средствами	186 066	9 175	36 854		26 372	258 467
- прочими активами	108 521	297	29 783			138 601
- поручительствами и банковскими гарантиями	129 998		416 392		24 490	570 880
Итого кредитов	1 395 985	78 007	660 326	705	56 716	2 191 739

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	71	-	-	71

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года

Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Группе и денежными средствами	-	-	-	-	-	-
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	1 137 319	108 782	50 899	18 945	7 628	1 323 573
- оборудованием и транспортными средствами	195 276	19 859	35 342	-	55 331	305 808
- прочими активами	309 931	3 602	1 185	-	596	315 314
- поручительствами и банковскими гарантиями	43 389	1 515	304 971	-	82 886	432 761
Итого кредитов	1 685 915	133 758	392 468	18 945	146 441	2 377 527

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
- кредиты, пересмотренные до 2014 года	147 260	9 126	671			157 057
- кредиты, пересмотренные в 2014 году	489 056	10 833	26 838		6 998	533 725
Итого текущих и необесцененных	636 316	19 959	27 509	0	6 998	690 782
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	75 163		3 225			78 388
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	10 000		3 389			13 389
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	30 673	3 503	4 412		3 546	42 134
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		10 238	363			10 601
- с задержкой платежа свыше 360 дней	25 730		20		21 368	47 118
Итого просроченных, но необесцененных	141 566	13 741	11 409	0	24 914	191 630
Общая сумма кредитов до вычета резерва	777 882	33 700	38 918	0	31 912	882 412

Резерв под обесценение кредитов	(399 517)	(27 896)	(11 347)		(28 279)	(467 039)
Итого кредитов	378 365	5 804	27 571	0	3 633	415 373

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
- кредиты, пересмотренные до 2013 года	24 311	4 181	10 781	-	-	39 273
- кредиты, пересмотренные в 2013 году	506 585	29 407	25 950	-	21 664	583 606
Итого текущих и необесцененных	530 896	33 588	36 731	-	21 664	622 879
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	27 188	-	398	-	-	27 586
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	253	285	-	-	538
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	6 200	-	-	-	-	6 200
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	18 000	-	1000	-	17 957	36 957
- с задержкой платежа свыше 360 дней	9 532	-	68	-	24 629	34 229
Итого просроченных, но необесцененных	60 920	253	1 751	-	42 586	105 510
Общая сумма кредитов до вычета резерва	591 816	33 841	38 482	-	64 250	728 389
Резерв под обесценение кредитов	(212 557)	(6 745)	(3 649)		(42 914)	(265 865)
Итого кредитов	379 259	27 096	34 833	0	21 336	462 524

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам						
- требованиями к Группе и денежными средствами						
- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	334 343	18 790	2 233			355 366
- оборудованием и транспортными средствами	3 589		1 465		11 000	16 054
- прочими активами	10 186					10 186
- поручительствами и банковскими гарантиями	270 102		4 392		25 000	299 494
- необеспеченные						
Итого	618 220	18 790	8 090		36 000	681 100

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам						
- требованиями к Группе и денежными средствами	-	-	-	-	-	-
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	37 219	-	2 150	-	-	39 369
- оборудованием и транспортными средствами	7 415	205	1 290	-	-	8 910
- прочими активами	17 142	-	-	-	-	17 142
- поручительствами и банковскими гарантиями	5 985		1 537		50 000	57 522
Итого	67 761	205	4 977	-	50 000	122 943

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 28.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31.12.14	31.12.13
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	1 134	1 134
Векселя	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 134	1 134
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(1 134)	(1 134)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-

Далее приведена информация об изменениях в течение 2013 и 2014 годов сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	31.12.14	31.12.13
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря предшествующего отчетному	(1 134)	(1 134)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения в течение года	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря отчетного	(1 134)	(1 134)

У Банка имеются просроченные корпоративные облигации, относящиеся к третьему уровню активов. Активный рынок по данным инструментам отсутствует, просроченная

задолженность составляет более 360 дней, таким образом оценка риска производится через создание резерва, сформированного на 31 декабря 2014 года в размере 100%. Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

10. Прочие активы

	31.12.14	31.12.13
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4 575	3 981
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	1 341	974
Платежи по налогам	217	187
Штрафы и неустойки	145	90
Внеоборотные запасы	16 502	-
Прочие	765	694
Резерв под обесценение	(133)	(100)
Прочих активов	23 412	5 826

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка имеются не оплаченные закладные по ипотечным кредитам выданным по стандартам Агентства ипотечного жилищного кредитования и подлежащих рефинансированию согласно договора купли-продажи закладных на сумму 8 796 тыс. руб. Данная сумма признается в качестве ссудной задолженности и раскрывается в Примечании 8.

Остатки связанные с переводами денежных средств признаются средствами в кредитных организациях и раскрывается в Примечании 7.

По состоянию за 31 декабря 2014 года в статью «Прочие активы» включена сумма в размере 16 502 тыс. руб. реклассифицированная из статьи «Основные средства». Это величина имущества полученная от клиента в счет погашения ссудной задолженности.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	31.12.14	31.12.13
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря предшествующего отчетному	(100)	(198)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение прочих активов в течение года	(33)	98
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного	(133)	(100)

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

11. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости. Объектом недвижимости, признанной инвестиционной в целях МСФО в 2013 году, является гаражное строение.

	31.12.14	31.12.13
Объекты недвижимости	119	119
Накопленная амортизация	(28)	(23)
Резерв под обесценение	(33)	(19)

Итого инвестиционной недвижимости	58	77
--	-----------	-----------

Суммы арендных платежей, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках раскрыты в Приложении 19 «Прочие операционные доходы»

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционной недвижимости за год:

	31.12.14	31.12.13
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости за 31 декабря предшествующего отчетному	(19)	(51)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение инвестиционной недвижимости в течение года	(14)	32
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости за 31 декабря отчетного	(33)	(19)

12. Основные средства

Основные средства представлены по инфлированной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов (см. Примечание 4 «Принципы учетной политики»).

Расходы на текущий и капитальный ремонт признаются на момент, когда они осуществлены, и отражаются в составе операционных расходов, за исключением случаев, когда они относятся на капитализацию.

Незавершенное строительство представляет собой затраты на переоборудование помещения. По завершению работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

	Здания	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	земля	Итого
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2013 года, инфлированная	81 750	22 658	6 630	796	111 834
Поступления		1 011	4 733		5 744
Выбытия*		(1 193)	(1 941)		(3 134)
Переоценка	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2014 года, инфлированная	81 750	22 476	9 422	796	114 444
Амортизация					
По состоянию на 31 декабря 2013 года, инфлированная	(23 548)	(16 210)			(39 758)
Выбытие		1 157	-	-	1 157
Амортизация, начисленная в течение периода	(3 085)	(2 037)	-	-	(5 122)
Переоценка	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2014 года, инфлированная	(26 633)	(17 090)	-	-	(43 723)
Балансовая стоимость по состоянию на 31	55 117	5 386	9 422	796	70 721

**декабря 2014
года**

Далее представлена информация об основных средствах по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Здания	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	земля	Итого
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2012 года, инфлированная	79 342	22 572	2 096	690	104 700
Поступления	2 408	1 975	4 639	106	9 128
Выбытия*	-	(1 889)	(105)	-	(1 994)
Переоценка	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2013 года, инфлированная	81 750	22 658	6 630	796	111 834
Амортизация					
По состоянию на 31 декабря 2012 года, инфлированная	(18 863)	(15 732)	-	-	(34 595)
Выбытие	-	1 515	-	-	1 515
Амортизация, начисленная в течение периода	(4 685)	(1 993)	-	-	(6 678)
Переоценка	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2013 года, инфлированная	(23 548)	(16 210)	-	-	(39 758)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	58 202	6 448	6 630	796	72 076

13. Средства других банков

	31.12.14	31.12.13
Корреспондентские счета, депозиты "овернайт" других банков, обязательства по переводам	85 966	50 000
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	325 000	375 000
Итого средств других банков	410 966	425 000

По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 410 966 тысяч рублей.

В «Средства других банков» включена сумма в размере 217 тыс. руб. реклассифицированная из статьи «Прочие обязательства». Данная сумма за 31.12.2014 была отражена как сумма, незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

14. Средства клиентов

	31.12.14	31.12.13
Государственные и общественные организации	46 357	95 784
— Средства до востребования	46 357	95 784
— Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	898 183	1 230 420
— Средства до востребования	514 741	732 652
— Срочные депозиты	383 442	497 768
Физические лица	971 082	1 005 918
— Текущие счета/счета до востребования	151 886	161 094
— Срочные вклады	819 196	844 824
Итого средств клиентов	1 915 622	2 332 122

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.14		31.12.13	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	971 082	50.69	1 005 918	43.13
Промышленность	88 585	4.63	50 870	2.18
Торговля и общественное питание	189 524	9.89	191 901	8.23
Сельское хозяйство	7 020	0.37	37 654	1.62
Строительство	176 231	9.20	355 207	15.23
Транспорт	64 013	3.34	59 795	2.56
Операции с недвижимым имуществом	145 926	7.62	229 221	9.83
Прочие	273 241	14.26	401 556	17.22
Итого средства клиентов	1 915 622	100.00	2 332 122	100.00

За 31 декабря 2014 года Банк не имел риска концентрации крупной суммы денежных средств на расчетных счетах клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 915 622 тысяч рублей.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

15. Прочие обязательства

	31.12.14	31.12.13
Суммы до выяснения	63	46
Начисленные суммы налогов в бюджет и внебюджетные фонды	1 567	759
Задолженность за предоставленные услуги	54	80
Расчеты по оплате труда	1 993	2 055
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	13	35
Прочие обязательства	61	39
Итого прочих обязательств	3 751	3 014

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Минимальный размер имущества Банка гарантирующего интересы его кредиторов определен уставным капиталом общества, отраженным в отчетности, составленной по российским стандартам. Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию на 31.12.2014 г. составляет 100 868 тыс.руб. В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит оставшуюся прибыль на счет нераспределенной прибыли, на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили за 31 декабря 2014 года 17 200 тысячи рублей (резервный фонд).

В балансе банка также отражен эмиссионный доход в сумме 12 236 т.р., полученный при продаже долей в уставном капитале и представляющий собой разницу между номинальной и действительной стоимостью долей в уставном капитале.

17. Процентные доходы и расходы

	31.12.14	31.12.13
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	397 846	406 493
Средства в других банках	796	3 905
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	398 642	410 398
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(79 628)	(80 748)
Срочные депозиты юридических лиц	(34 695)	(27 490)
Полученные кредиты	(38 868)	(40 439)
Текущие/расчетные счета	(1 009)	(5 101)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(154 200)	(153 778)
Чистые процентные доходы/(отрицательная маржа)	244 442	256 620

18. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.14	31.12.13
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	71 902	88 637
Прочее	17 553	20 998
Комиссия по выданным гарантиям	1 571	5 136
Итого комиссионных доходов	91 026	114 771
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 882)	(7 858)
Комиссия за оказание посреднических услуг по кредитным обязательствам	(26)	(40)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(3 976)	(4 490)
Прочее	(572)	(170)

За проведение операций с валютными ценностями	(286)	(67)
Итого комиссионных расходов	(7 742)	(12 625)
Чистый комиссионный доход/(расход)	83 284	102 146

19. Прочие операционные доходы

	31.12.14	31.12.13
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 827	2 080
Доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	96	96
Штрафы	739	1 314
Доходы от выбытия основных средств и прочего имущества	1 337	369
Прочее	435	1 217
Итого прочие операционные доходов	4 434	5 076

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

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31.12.14	31.12.13
Российские государственные облигации	(6 026)	909
Корпоративные облигации	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	0	45
Производные финансовые инструменты	3 212	431
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 814)	1 385

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

21. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.14	31.12.13
Затраты на персонал	(139 759)	(137 512)
Расходы на ремонт и содержание здания, обслуживание техники	(9 055)	(9 228)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 532)	(6 241)
Административные расходы	(1 119)	(1 332)
Амортизация основных средств	(3 965)	(748)
Арендная плата	(5 903)	(6 645)
Организационные и управленческие расходы	(6 227)	(5 249)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(3 083)	(3 232)
Расходы по сопровождению программы	(3 415)	(3 707)

Прочие операционные расходы	(3 969)	(3 817)
Выбытие имущества	(5 845)	
Прочее		(2 407)

ИТОГО: (188 872) (180 118)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством РФ взносы в Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд РФ в размере 26 408 тыс.руб., (в 2013 г. – 25 935 тыс.руб.)

22. Налоги на прибыль

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме. Российские юридические лица обязаны самостоятельно производить и представлять в налоговые органы расчет налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на прибыль составляет в 2014 году 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	(20 443)	(27 531)
Изменения отложенного налогообложения	152	(509)
Расходы по налогу на прибыль за год	(20 291)	(28 040)

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

	2014	2013
Финансовый результат до налогообложения	75 244	85 711
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной ставке	(15 048)	(17 142)
Резервы, не уменьшающие налоговую базу	1 014	(1 286)
Расходы по оплате труда	(3 495)	(3 118)
Временные разницы	(1 722)	
Прочие невременные разницы	(1 040)	(328)
Расходы по выплате действительной стоимости доли участника		(6 166)
Итого налог на прибыль за год	(20 291)	(28 040)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль.

Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу

	На 31.12.2013г	Изменение	На 31.12.2014г
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу			
Амортизация основных средств	1 920	129	2 049
Прочие	(23)	23	0
Основные средства	(3 737)	0	(3 737)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 840)	152	(1 688)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(1 840)	152	(1 688)

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 балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

23. Дивиденды

	31.12.14	
	По долям, принадлежащим физическим лицам	По долям, принадлежащим юридическим лицам
Дивиденды, объявленные по итогам 2013 года	55 000	-
Дивиденды, выплаченные по итогам 2013 года	55 000	-
Итого	55 000	

Все дивиденды по итогам работы за 2013 год объявлены и выплачены в российских рублях.

24. Управление рисками

Под рисками Банка понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. Банк оценивает риски, опираясь на утвержденные Советом банка Положениями: «Положение о системе оценки и управления рисками», «Положение о политике в сфере управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности», «Положение об оценке и управлении операционным риском», «Положение об организации управления правовым риском», «Положение об организации управления риском потери деловой репутации». Управление рисками осуществляется Правлением Банка и контролируется Советом Банка. Правление Банка ежеквартально отчитывается перед Советом банка по вопросу управления рисками. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на снижении стоимости активов Банка и его капитала. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа. Управление рисками Банка осуществляется в отношении внешних и внутренних рисков. Внешние риски Банк принимает на себя как регулируемая организация, являющаяся звеном платежной системы. Внутренние риски - риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала Банка.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики. Мониторинг проводится на постоянной основе.

Объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки.

Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были невелики.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения. Лимитирование подразумевает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных документов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

Диверсификация - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой.

Анализ сценариев используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа вырабатываются способы реакции Банка на наиболее вероятные, умеренно-неблагоприятные и чрезвычайные события (стресс-тестирование).

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются Планово-экономический отдел, Юридический отдел, Служба внутреннего контроля, Кредитный комитет. Реализацию процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка осуществляет Совет Банка и Правление Банка.

Задачей Совета Банка в области управления рисками является формирование политики управления процентными рисками.

Функциями Совета Банка в части управления процентными рисками являются:

- утверждение внутренних документов, регламентирующих организацию управления банковскими рисками, в том числе определяющих процедуры оценки банковских рисков;
- утверждение и ежегодный пересмотр предельно допустимого совокупного уровня банковских рисков, в том числе с учетом величины собственных средств Банка;
- утверждение размеров внутрибанковских лимитов;
- анализ эффективности утвержденных процедур по управлению банковскими рисками в зависимости от изменения профиля рисков, принимаемых Банком;
- обеспечение сбалансированности объемов активов, чувствительных к изменению % ставок и пассивов, чувствительных к изменению % ставок по различным срокам, в различных валютах, с целью минимизации рисков изменения % ставок и обеспечения доходности процентных операций;
- установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств, в зависимости от видов и сроков действия операции.

Задачами Правления Банка в области управления рисками являются:

- формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
- оптимизация структуры баланса Банка;
- управление рисками профессиональной компетенции.

Функциями Правления Банка в области управления рисками являются следующие:

- разработка правил и процедур, необходимых для соблюдения утвержденных регламентов по управлению рисками,
- координация действий подразделений банка,
- оценка выявленных рисков,
- принятие мер по снижению уровня выявленных рисков,
- предоставление Совету банка ежеквартального отчета об управлении основными рисками Банка,
- установление лимитов для отдельных типов операций,
- рекомендации на принятие решений по установлению лимитов руководителям структурных подразделений,
- рекомендации на принятие решений на установление лимитов на отдельных сотрудников Банка (на заключение сделок, на подписание документов и т.д.)

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности.

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований действующего законодательства и традиций деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиального решения (Правление Банка).

К внешним рискам, возникающим в процессе основной деятельности Банка относятся системный риск, страновой/географический риск, риск конкуренции, риск потери деловой репутации, правовой риск.

К внутренним рискам, возникающим в процессе основной деятельности Банка относятся стратегический риск, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, риск ликвидности, процентный риск, фондовый риск, валютный риск, ценовой риск, кредитный риск.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску – риску того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Банком разработаны процедуры и политика управления кредитными рисками, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входят наблюдение за кредитными рисками Банка. Кредитный комитет ежемесячно и по мере необходимости проводит заседания по проблемным кредитам, изменению процентных ставок и регулированию резервов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа, количественной и качественной оценки риска кредитования контрагента.

Цель качественной оценки риска - принятие решения о возможности кредитования, приемлемости залогов и переход к определению параметров сделки.

Качественная оценка риска проводится на основании кредитной политики и внутрибанковских документов по кредитованию юридических и физических лиц в Банке.

Количественная оценка риска - это присвоение количественного параметра качественному с целью определения предела потерь, связанных с действием риска кредитования контрагента, и включения процесса управления этим риском в финансовое планирование деятельности Банка.

Количественная оценка риска осуществляется на основании требований нормативного акта ЦБ РФ о формировании резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ответственным за осуществление оценки кредитного риска является Кредитный Комитет Банка.

Планирование риска кредитования контрагента: рассчитанный резерв по плановому кредитному портфелю включается в систему финансовых планов Банка на год и на промежуточные периоды.

Лимитирование (минимизация) риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

- разработка и реализация единой кредитной политики Банка; внедрение внутренних документов, направленных на реализацию мероприятий по минимизации риска
- выдача кредитов, контроль за исполнением обязательств перед Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ (в том числе нормативными актами Банка России), кредитной политикой Банка, утвержденной Советом Банка, и другими внутренними документами Банка, утвержденными уполномоченными органами;
- установление и соблюдение установленных полномочий работниками Банка, осуществляющими кредитные операции, при принятии решений о выдаче кредитов;
- соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и операционных офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Президентом, Кредитной политикой, в пределах которых указанные лица подписывают кредитные договоры;
- соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ;

- соблюдение норм обязательных резервов в соответствии с требованиями нормативного акта ЦБ РФ, регламентирующего порядок создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- соблюдение на практике принципа коллегиального принятия решений (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, по операциям (сделкам), несущим высокий риск и т.д.);
- систематическое накопление базы данных (в том числе с помощью информации, полученной в других банках), а также использование информации бюро кредитных историй по неплатежеспособным или не выполняющим своих обязательств
- обеспечение наличия соответствующей информационной и технологической базы, квалифицированных специалистов;
- проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;
- осуществление диверсификации портфеля ссуд банка путем своевременного проведения рассредоточения имеющихся у банка возможностей по кредитованию и предоставления кредитов в небольших размерах большому числу независимых друг от друга клиентов.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ответственного руководителя и/или Кредитного комитета и анализируется ими. Кроме этого, Банк осуществляет управление данным риском, в частности, путем установления стандартных унифицированных требований к заемщикам, а также получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка в случае невыполнения контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам, как правило, равен балансовой стоимости финансовых активов, представленных в прилагаемой финансовой отчетности. Банк ежеквартально проводит мониторинг финансовой отчетности заемщиков, что позволяет вовремя определить уровень предстоящих рисков.

Управление кредитных и финансовых операций Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7 и 8.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк принимает ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения лимитов риска, сделок и мониторинга осуществления операций. Совместно с плановым отделом банк контролирует все кредитные риски .

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод что все средства, размещены и привлечены на территории Российской Федерации. На территории государств, входящих в состав ОЭСР, средства размещены и привлечены Банком не были.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие изменения текущей стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Основные подходы управления рыночным риском приведены в Регламенте по оценке и управлению рисками в ООО КБ «Алтайкапиталбанк», который предусматривает оценку совокупного рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск по ценным бумагам. В 2013 году рыночный риск по ценным бумагам не рассчитывался.

По состоянию за 31.12.2014 банковские вложения (по цене приобретения) в ценные бумаги на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) представлены следующими видами:

- вложения в государственные долговые обязательства (ОФЗ) составили сумму 39,437 млн. руб. по цене приобретения (40,858 млн. руб. вместе с ПКД и дисконтом);
- просроченные вложения в корпоративные облигации не изменились и составили в общей сумме 1,103 млн. руб. по цене приобретения (1,208 млн. руб. вместе с ПКД и дисконтом).

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года

Итого: 40,540 млн. руб. по цене приобретения номинала облигаций (42,066 млн. руб. вместе с ПКД и дисконтом).

Просроченные вложения банка в корпоративные облигации за 31.12.2014, оставшиеся на балансе банка, составили в общей сумме 1,208 млн. руб. (1,103 млн. руб. по цене приобретения). Все они произведены до августа 2008 г. – в период перед началом острой фазы финансового кризиса. На текущий момент эмитенты находятся в стадии банкротства, в рамках которых банком по всем должникам поданы заявления в суд и уже приняты решения судов в пользу банка (исполнительные листы, решения о включении требований банка в реестры кредиторов). По указанной задолженности по состоянию на конец декабря 2014 г. произошли следующие изменения:

– по задолженности ОАО «Волжская Текстильная Компания» в сумме 1134 тыс. руб. 26.12.2014 Арбитражный суд, по заявлению конкурсного управляющего о продлении конкурсного производства еще на 6 месяцев, принял его к производству и решил рассмотреть заявление на судебном заседании 15.01.2015.

Часть вложений в ОФЗ (ОФЗ 26211) по справедливой стоимости 15 379 тыс. руб. включены в расчет рыночного риска (РР), совокупный размер которого (с учетом ПФИ) по состоянию за 31.12.2014 составил величину 7 600 тыс. руб.

Включение ОФЗ 26211 в расчет РР произведено по следующим основаниям:

– в используемой стратегии по операциям с ОФЗ 26211, приобретенной для продажи в краткосрочной перспективе, с января 2014 г. осуществляются операции докупки (и возможной последующей продажи при возникновении цены не ниже средней покупки). Наличие данных обстоятельств (совершение операций в краткосрочной перспективе), согласно внутренних документов банка, является основанием для расчета РР по данным вложениям.

– в стратегии операций с ОФЗ 26211 заложен механизм осуществления в обязательном порядке спекулятивно-хеджевых операций с фьючерсом на ОФЗ (т.е. операции с ПФИ), одним из базовых активов которого является ОФЗ 26211. Соответственно, при осуществлении расчета РР по базовому активу (т.е. по ОФЗ 26211), в однозначном порядке ПФИ на базовый актив включается в расчет РР.

Вложения в ОФЗ 46020 и 46022 по справедливой стоимости в общей сумме 14624 тыс. руб. не включаются в расчет РР по причинам отсутствия возможности их продажи в краткосрочной перспективе по цене не ниже средней цены их покупки, что, согласно внутренних документов банка, является основанием для включения их в расчет кредитного риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Управление валютным риском осуществляется путем контроля открытой валютной позиции и поддержанием ее в пределах величин, установленных Банком России, при осуществлении валютных операций. С целью контроля валютного риска Банк устанавливает сублимиты открытых валютных позиций, а также лимиты на покупку и продажу отдельных видов валют своим структурным подразделениям. Контроль за их соблюдением осуществляется на ежедневной основе.

С целью осуществления контроля, ограничения и управления валютными рисками Банком используются указания Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В соответствии с данной инструкцией, валютный риск определяется ежедневно. Далее приведены величины ОВП на анализируемые даты.

Наименование иностранной валюты	ОВП, в %% от капитала		Лимиты ОВП, в %% от капитала
	на 31.12.2014	на 31.12.2013	
ЕВРО	0.1718	0.0027	10
ДОЛЛАР США	0.3935	0.0334	10
ТЕНГЕ	0.0019	0.0151	10
Сумма открытых валютных позиций	0.5672	0.0361	20

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года

В целях избежания потерь, в результате изменения курса доллара США и евро, специалистом сектора валютных операций банка ежедневно по итогам операций клиентов в наличной и безналичной формах в иностранной валюте на межбанковском рынке FOREX заключаются сделки на покупку-продажу валюты с целью регулирования ОВП, что является одним из основных инструментов для управления валютными рисками.

Проведение валютных операций связано с риском изменения валютного курса и возникновения возможных потерь при наличии открытой позиции в иностранной валюте. Этот риск обозначается как курсовой риск.

Оценка и контроль валютных рисков осуществляется специалистом сектора валютных операций Банка в ежедневном режиме с помощью таких методов как расчет открытых валютных позиций в долларах США, евро.

Данный расчет используется для лимитирования валютных рисков, так как по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.

Риск возникновения потерь в связи с изменением курса иностранной валюты не принимается во внимание, и резервы на возможные потери не создаются при величине открытой валютной позиции до 2 % от капитала Банка. В течение отчетного периода величина открытой валютной позиции не превышала 2 % от капитала. Поэтому валютный риск является не существенным, и не рассчитывается.

На 31.12.2014г. Банк имел остатки в рублях и других валютах. Другие валюты представлены в основном суммами в долларах США и Евро.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на отчетную дату позиция Банка по валютам составила:

	За 31 декабря 2014 года				За 31 декабря 2013 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 175 514	2 298 029	-	877 485	3 548 037	2 721 719	-	826 318
Доллары США	15 649	13 542	-	2 107	18 467	18 299	-	168
Евро	16 135	15 215	-	920	14 408	14 223	-	185
Прочие	10	-	-	10	81	-	-	81
Итого	3 207 308	2 326 786		880 522	3 580 993	2 754 241		826 752

Свободно конвертируемые валюты представлены долларами США и евро.

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

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

Риск процентной ставки

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

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

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках.

Кроме того, в целях минимизации процентного риска Банк на регулярной основе проводит анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, поддерживая необходимую маржу для безубыточной деятельности. На основании данных, полученных по результатам мониторинга, принимается решение об увеличении/снижении процентных ставок.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по своим активам (обязательствам).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска кредитной организации. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств кредитной организации, подверженных риску процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>за 31.12.14г.</i>	<i>от 1 дня до месяца</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>от 181 до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>	<i>Неподвер- женные рisku процент- ной ставки</i>	<i>Итого</i>
Итого активы	410 343	539 281	386 330	688 059	413 347	439 549	2 876 909
Итого обязательства	391 721	188 875	314 059	598 674	283 423	557 923	2 334 675
Разрыв чувствительность и к изменению процентных ставок	18 622	350 406	72 271	89 385	129 924	X	X
Совокупный относительный гэп нарастающим итогом	1.05	1.64	1.49	1.36	X	X	X
<i>за 31.12.13г.</i>	<i>от 1 дня до месяца</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>от 181 до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>	<i>Неподвер- женные рisku процент- ной ставки</i>	<i>Итого</i>
Итого активы	593 818	617 321	271 410	692 936	512 529	624 568	3 312 582
Итого обязательства	550 245	182 232	314 659	629 547	389 005	704 613	2 770 301
Разрыв чувствительность и к изменению процентных ставок	43 573	435 089	(43 249)	63 389	123 524	X	X
Совокупный относительный гэп нарастающим итогом	1.08	1.65	1.42	1.30	X	X	X

Из таблицы видно, что наблюдается существенное превышение активов над обязательствами. Это свидетельствует о том, что у банка больше активов, чем пассивов чувствительных к изменению процентной ставки. Такое положение выгодно для банка в случае роста процентных ставок. Однако, при падении процентных ставок при положительном ГЭП снижение процентных доходов будет опережать падение процентных расходов и в результате чистый процентный доход банка будет падать.

Если бы за 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 15 094 тысяч рублей (2013 г.: на 15 725 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по активам подверженным процентному риску.

Если бы процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 15 094 тысяч рублей (2013 г.: на 15 725 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по активам подверженным процентному риску.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	31.12.14			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	2.00%	15.76%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	15.40%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	8.51%	-	-
Срочные депозиты	3.44%	11.08%	3.00%	-
	31.12.13			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	2.00%	10.83%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	14,23%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	8,53%	-	-
Срочные депозиты	3,10%	9,12%	3,00%	-

Из таблиц видно, что эффективные средние процентные ставки по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов за 31.12.2014 год выше аналогичных ставок за 31.12.2013 года. Это объясняется сложившейся в конце 2014 года экономической ситуацией, которая повлекла рост ставок по рублевым активам и обязательствам.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал 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 и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. (см. примечание 7 и 8).

Риск ликвидности

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года

Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы Банк имел достаточно денежных средств для обеспечения возврата привлеченных ресурсов, проведения активных операций и своевременного осуществления расчетов и платежей.

Для управления риском ликвидности Банк ежедневно отслеживает ожидаемые параметры движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами, структурные колебания активов и пассивов, разрывы по срокам размещения и привлечения, анализирует чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок и будущую потребность в финансовых средствах в соответствии с различными сценариями. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

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

Для поддержания и восстановления ликвидности на основе решений, принятых Президентом Банка, применяются следующие меры:

Оперативные: реструктуризация обязательств Банка из краткосрочных в долгосрочные, привлечение краткосрочных кредитов (депозитов); ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок; реструктуризация (в том числе продажа) части активов; сокращение, либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

Стратегические: реструктуризация активов; привлечение долгосрочных кредитов; реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные; увеличение уставного капитала Банка.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, решения принимаются в рабочем порядке на заседаниях Правления Банка.

В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль за всеми этапами управления риском потери ликвидности.

В течение 2014 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов как на отчетные, так и на внутримесячные даты.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 57,8% (2013 г.: 59,8%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 80,6% (2013 г.: 77,1%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 48,2% (2013 г.: 56,6%).

Уровень риска потери ликвидности оценивался как низкий.

Основой управления риском ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности. Для кризисного сценария Банк разработал план мероприятий по восстановлению ликвидности банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств за 31 декабря 2014/2013 гг. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2014 года:

	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	424 966	-	-	-	-	424 966
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	25 707	-	-	-	-	25 707
Средства в других банках	84 990	23 376	-	-	-	108 366
Кредиты и дебиторская задолженность	219 796	884 738	693 666	392 834	705	2 191 739
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 004	-	-	-	-	30 004
Прочие активы	22 655	12	741	4	-	23 412

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года

Текущий налоговый актив	-	1 936	-	-	-	1 936
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	58	58
Основные средства		47	346	14415	55913	70 721
Итого активов	808 118	910 109	694 753	407 253	56 676	2 876 909
Обязательства						
Средства других банков	95 966	60 000		255 000	-	410 966
Средства клиентов	845 590	449 432	592 177	28 423	-	1 915 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 751	-	-	-	-	3 751
Резерв под условные обязательства	200	1 199	1 113	136	-	2 648
Отложенное налоговое обязательство	1 688	-	-	-	-	1 688
Итого обязательств	947195	510631	593290	283559	-	2 334 675
Чистый разрыв	(139 077)	399 478	101 463	123 694	56 676	542 234
Совокупный разрыв	(139 077)	260 401	361 864	485 558	542 234	

В таблице далее представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2013года:

	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	572 023	-	-	-	-	572 023
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	30 638	-	-	-	-	30 638
Средства в других банках	141 374	74 500	-	-	-	215 874
Кредиты и дебиторская задолженность	357 831	814 231	692 936	512 529	-	2 377 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 335	-	-	-	-	35 335
Прочие активы	5 826	-	-	-	-	5 826
Текущий налоговый актив	-	3 206	-	-	-	3 206
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	77	77
Основные средства	-	193	362	13 319	58 202	72 076
Итого активов	1 143 027	892 130	693 298	525 848	58 279	3 312 582
Обязательства						
Средства других банков	50 000	30 000		345 000	-	425 000
Средства клиентов	1 221 926	461 361	617 386	31 449	-	2 332 122
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 014	-	-	-	-	3 014
Резерв под условные обязательства	1 718	4 438	1 883	286	-	8 325
Отложенное налоговое обязательство	1 840	-	-	-	-	1 840
Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	1 278 498	495 799	619 269	376 735		2 770 301
Чистый разрыв	(135 471)	396 331	74 029	149 113	58 279	542 281
Совокупный разрыв	(135 471)	260 860	334 889	484 002	542 281	

Просроченная задолженность относится в колонку “до востребования и до 30 дней”. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как “до востребования и до 30 дней”, так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Операционный риск

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

Организация управления операционным риском Банка соответствует положениям Письма Банка России от 24 мая 2005 года № 76–Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», а так же действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

В целях предупреждения и минимизации материального ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия операционного риска, в Банке применяется комплексный подход по управлению данным риском на ежедневной основе и связан с осуществлением ответственными работниками Банка, указанными в Положении «Об оценке и управлении операционным риском», своих должностных полномочий. Операционные риски оцениваются на постоянной основе на каждом уровне принятия решений.

Каждое структурное подразделение Банка несет операционный риск. Ответственные работники выявляют, оценивают и принимают меры по ограничению (минимизации) данного риска, а также фиксируют события операционного риска в разрезе причин их возникновения с указанием формы их проявления и понесенных убытков. Работа по управлению операционным риском в Банке ведется начальниками всех структурных подразделений.

Начальник планово-экономического отдела ежемесячно выносит на рассмотрение Правления Банка вопрос о состоянии управления операционным риском, ежеквартально – на рассмотрения Совета Банка.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера операционных убытков по сравнению с размером операционного риска, учитываемого при расчете размера капитала (собственных средств) Банка (рассчитанного с учетом Положения «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 ноября 2009 г. № 346-П). Объем понесенных убытков не должен превышать размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением 346-П.

Размер операционного риска (ОР) за 31.12.2014 г., рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ №346-П (предельное значение) составил 53 175 тыс. руб., что на 2 892 тыс. руб. больше, чем в предыдущем периоде.

Объем понесенных Банком операционных убытков (нарастающим итогом) за 2014 составил 63 тыс. руб. За 2013 год – 618 тыс. руб.

Таким образом, фактический размер убытков, нарастающим итогом с начала года, не превышает размер предельного операционного риска ОР.

Всего за 2014г. было выявлено 125 фактов возникновения операционных рисков. Основными категориями возникновения являются: отключения света и отсутствие связи (внешние факторы); исправительные проводки, архивные проводки (внутренние факторы), а также денежные выплаты в результате судебных решений.

Уровень операционного риска признается низким.

Минимизация операционного риска – осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам.

Для минимизации операционных рисков применяются следующие инструменты:

- разделение полномочий;
- разграничение доступа к информации;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- разработка защиты от несанкционированного входа в систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы;
- защита от доступа к информации несистемными средствами;
- защита от перехвата информации;
- регистрация и мониторинг действий пользователей;
- обеспечение безопасности хранения информации и документации;
- юридический контроль оформления операций;
- установление лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам.

Банком уделяется особое внимание обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов. Помещение для установки резервного оборудования или оборудование, на которое должно производиться резервное копирование информации, выбрано так, чтобы минимизировать риск одновременной утраты первичной и резервной копии данных или одновременного выхода из строя основного и резервного оборудования.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния ряда внешних и внутренних факторов.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;
- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Цель управления правовым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) количества и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение количества и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

В целях выявления и оценки правового риска, Банк, согласно «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в ООО КБ «Алтайкапиталбанк» идентифицирует клиентов, устанавливает и идентифицирует выгодоприобретателей.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки правового риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения Банка, руководитель Службы внутреннего контроля или Председатель Правления (Президент) Банка.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля, как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля правового риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень. Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения параметров управления правовым риском;
- постоянный контроль выполнения сотрудниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер правового риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Ответственное лицо:

- мониторинг состояния и размера правового риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления правовым риском;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень. Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль за соответствием доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Службой безопасности и юридического отдела заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- служба экономической безопасности и юридический отдел подчиняется непосредственно Председателю правления Банка (Президенту).
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Службы экономической безопасности и юридического отдела Банка, Службы внутреннего контроля.
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Далее приведена информация по количеству исковых заявлений за 2014 г. и 2013 г. и объемах выплат по ним.

	<i>за 2014 г</i>	<i>за 2013 г</i>
Иски в отношении Банка	20	36
Иски, предъявленные Банком	47	42
Фактически полученные денежные средства по искам, тыс. руб.	85 527	42 980
Фактически выплаченные денежные средства по искам, тыс.руб.	51	930

За 2014 год к Банку было предъявлено и рассматриваются Банком 4 претензии (жалобы) от физических лиц, это на 5 претензий меньше, чем прошлым отчетным периодом. Выплаты по претензиям отсутствовали. За 2013 год выплаты составили 18 тыс. руб.

В 2014 году выявлено 25 случаев нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России, что на 1 меньше, чем в предыдущем году. Кроме того 20 случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка (в прошлом периоде этот показатель был равен 28).

Уровень правового риска за 31.12.2014 признается низким.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В Банке организован мониторинг, оценка, управление, контроль и минимизация риска потери деловой репутации. Основные принципы управления риском потери деловой репутации с учетом отечественной и международной банковской практики, определены во внутреннем банковском Положении «Об организации управления риском потери деловой репутации в ООО КБ «АЛТАЙКАПИТАЛБАНК»».

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.) ответственному лицу.

На основании полученных документов и информации Ответственное лицо ежеквартально формирует следующие аналитические отчеты:

- «Оценка уровня репутационного риска»;
- «Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике»;
- «Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами».

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня репутационного риска. Ответственное лицо ежеквартально предоставляет отчеты об уровне репутационного риска Председателю Правления Банка (Президент), Совету Банка.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), Ответственное лицо незамедлительно информирует об этом Председателя Правления (президента) Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников Банка, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- применяет дисциплинарные меры к сотрудникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации.

В 2014г. отсутствовали:

- случаи вовлечения кредитной организации, ее служащих, аффилированных лиц в осуществление операций, дающих основание полагать, что они осуществляются в целях легализации доходов полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- ситуации, угрожающие законным интересам вкладчиков и кредиторов;
- случаи хищения в Банке

За 2014г. в Банке не зафиксировано ни одного случая отказа постоянных и крупных клиентов от сотрудничества, поступило 11 жалоб и претензии к качеству обслуживания сотрудниками физических лиц. По сравнению с прошлым годом количество жалоб и претензий снизилось на 2. Понижительная динамика говорит об активной работе Банка по снижению уровня репутационного риска Банк в 2014г. С каждым отдельным случаем была проведена работа по выяснению причин. Были приняты все меры по урегулированию конфликта клиента и Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк проводит обучение сотрудников на предмет клиентоориентированности.

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно, также отправляет почтовую рассылку с годовой отчетностью по клиентам Банка.

Для поддержания репутации Банк ежегодно проходит процедуру подтверждения рейтинга кредитоспособности по национальной шкале.

Ежемесячно участвует в оценке четырех самостоятельных банков г. Барнаула по основным показателям их деятельности, проводимой Алтайским Банковским союзом.

По результатам мониторинга, в средствах массовой информации количество негативных упоминаний об ООО КБ «Алтайкапиталбанк» составило 3 сообщения, количество позитивных упоминаний составило 9 сообщений. Также зафиксировано 57 ссылок на карточку Банка, или упоминания его адреса (или адреса касс) на сайтах организаций, которые обслуживаются в Банке.

Стратегический риск

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

Под управлением стратегическим риском понимается совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе написания стратегии, и минимизация рисков, связанных с реализацией стратегии Банка.

Цель стратегии развития Банка состоит в упрочении его позиций на рынке банковских услуг и расширении присутствия в регионе.

К основным элементам стратегии Банка относятся:

- развитие розничного бизнеса для населения – совершенствование существующих программ кредитования и привлечения вкладов, расширение зон кредитования, спектра предлагаемых услуг;
- работа с юридическими лицами – улучшение качества обслуживания, внедрение новых продуктов, привлечение новых клиентов, участие в реализации региональных и городских программ по развитию края и города;
- управление и контроль банковских рисков – совершенствование системы внутреннего контроля, отсеивание операций с высоким риском, прогноз, оценка и контроль основных банковских рисков, соблюдение требований ФЗ-115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», внедрение в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международным, признанным стандартам не только на безусловном соблюдении требований законодательства, но и на применении этических норм делового поведения;
- взаимодействие с Центральным Банком.

В процессе управления стратегическим риском Банка используются следующие инструменты минимизации стратегического риска:

- построение комплексного процесса стратегического планирования
- доведение должным образом стратегических целей и задач до выполнения
- адекватный учет финансовых показателей Банка при составлении стратегических планов
- наличие достаточного уровня капитала для выполнения стратегических планов.

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется на основании «Стратегии развития Банка ООО КБ «Алтайкапиталбанк», в которой закреплены задачи стратегии развития, выделены принципы деятельности и основные элементы стратегии Банка. Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска в ней определен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком иного уровня стратегического риска.

Стратегия Банка ежегодно пересматривается Советом Банка. Оценка хода исполнения стратегии проводится 2 раза в год. Все подразделения банка готовят отчет о ходе исполнения стратегии, который сначала предоставляется к рассмотрению на заседании Правления Банка и, затем, выносится на рассмотрение Совета Банка.

В целях контроля эффективности управления банковскими рисками по мере необходимости пересматриваются основные принципы управления рисками, таким образом, чтобы они соответствовали современным реалиям.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2014	2013
Основной капитал	487 281	484 410
Дополнительный капитал	54 953	57 871
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	542 234	542 281

В течение 2013 и 2014 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В связи с тем, что Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью, его уставный капитал является финансовым обязательством, поэтому Банк не производит расчет капитала согласно Базельскому соглашению о капитале (Базель 1).

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года

Хотя, по состоянию за 31 декабря 2014 года Банк участвовал в семи судебных разбирательствах на сумму 13 тыс. руб. по которым по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков. В связи с этим на покрытие убытков по данным разбирательствам был создан резерв в этой сумме.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по условным обязательствам некредитного характера:

	2014	2013
Резерв по условным обязательствам некредитного характера на 31 предшествующего года	(35)	(584)
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под убытки по условным обязательствам некредитного характера в течение периода	22	549
Резерв по условным обязательствам некредитного характера на 31 декабря отчетного года	(13)	(35)

Налоговое законодательство

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Обязательства по операционной аренде

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Менее 1 года	319
От 1 до 5 лет	5 388
После 5 лет	0
Итого обязательств по операционной аренде	5 707

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами кредитной организации от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии	261 212	282 181
Овердрафт	19 071	51 079
Гарантии выданные	6 320	87 914
За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера	(2 648)	(8 325)
Итого обязательств кредитного характера	283 955	412 849

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2014	2013
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 предшествующего года	(8 325)	(3 297)
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	5 677	(5 028)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря отчетного года	(2 648)	(8 325)

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	2014	2013
	Заложенные Активы	Заложенные Активы
Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	16 000	44 840
Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	2 974 201	3 463 330
Итого	2 990 201	3 508 170

Кроме того, обязательные резервы на сумму 25 707 тысячи рублей (2013 г.: 30 638 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объем операций на финансовых рынках. При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года приведена в Примечании 7 и 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

Справедливая стоимость прочих внебалансовых производных инструментов отражена в Примечании 26.

28. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, работниками и другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Далее указаны остатки за 31 декабря 2014 по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11,5 - 16 %)	9 092	1 257	113 358
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(1 818)	(17)	(19 788)
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.3 – 10,5 %)	70 965	7 301	4 669

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 098	83	14 141
Процентные расходы	(6 650)	(697)	(349)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 717)	(3)	(16 920)
Дивиденды	(50 756)	(417)	-
Резервы по обязательствам кредитного характера		(1)	(84)
Административные и прочие операционные расходы	(19 488)	(15 149)	(1 958)

Далее указаны прочие обязательства за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	58	8 368

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10 000	1 993	167 971
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение	11 000	1 658	166 318

периода

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11 - 16 %)	10 102	917	111 267
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(101)	(5)	(2 726)
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.3 – 11 %)	57 278	8 289	3 754

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 029	83	9 431
Процентные расходы	(9 373)	(1 139)	(196)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(100)	14	416
Дивиденды	(46 142)	(379)	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	(1)	1	190
Административные и прочие операционные расходы	(18 477)	(16 052)	(1 339)

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	62	-

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

	прочие крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	прочие связанные стороны
--	-------------------------------------	---	---

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2014 года

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	11 029	1 041	107 041
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	927	1 405	107 641

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2014 и 2013 годы:

	2014	2013
Заработная плата и другие краткосрочные-вознаграждения	(19 980)	(18 240)
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевого инструмента	(8 380)	(7 618)

В 2014 году сумма вознаграждения членов Совета Банка, включая выплаты социального страхования и единовременные выплаты, составила 19 281 тысяч рублей.

29. События после отчетной даты

3 апреля 2015 г. три участника Банка по собственному волеизъявлению написали заявление о выходе из состава участников. Сумма номинальной стоимости долей вышедших участников составляет 32 856 тыс. руб. Банк обязан провести все расчеты с вышедшими участниками до 3 октября 2015 г.