

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1. Введение	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Средства в других банках	26
7. Кредиты и авансы клиентам	26
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
9. Инвестиции, удерживаемые до погашения	27
10. Основные средства	28
11. Прочие активы	29
12. Средства кредитных организаций	29
13. Средства клиентов	30
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
15. Прочие обязательства	31
16. Субординированные займы	31
17. Уставный капитал	31
18. Нераспределенная прибыль по российским нормам	32
19. Процентные доходы и расходы	32
20. Комиссионные доходы и расходы	32
21. Изменение резервов под обесценение	33
22. Прочие операционные доходы	33
23. Административные и прочие операционные расходы	33
24. Налог на прибыль	33
25. Управление финансовыми рисками	35
26. Внебалансовые и условные обязательства	49
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
28. Операции со связанными сторонами	51
29. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	52
30. Управление капиталом	53
31. События после отчетной даты	54

Исх. № 09/09 от 30 июня 2014 года

Аудиторское заключение

Адресат

Акционерам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности ЗАО АКБ «РУНА-БАНК» за 2013 год, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

Акционерный коммерческий банк «РУНА-БАНК»
(закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование:

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК».

Государственный регистрационный номер:

Центральный Банк Российской Федерации:

3207 от 27 января 1995 года.

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:

1027739295968 от 2 октября 2002 года.

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42/2, стр.2.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Государственный регистрационный номер:

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

юридический адрес:

109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

фактический адрес:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство
«Московская аудиторская палата».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:

10303005835.

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО АКБ «РУНА-БАНК» (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 года, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»



Байрамгалин Р.У.

30 июня 2014 г.

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***Отчет о финансовом положении**

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	550,254	519,344
Обязательные резервы на счетах в Банке России		32,715	11,336
Средства в других банках	6	401,248	735,213
Кредиты и авансы клиентам	7	650,498	450,869
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	38,376	38,034
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	52,215	-
Основные средства	10	8,615	5,906
Налоговые активы	24	597	1,944
Прочие активы	11	51,031	1,067
Итого активов		1,785,549	1,763,713
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	50,000	-
Средства клиентов	13	1,185,868	1,327,024
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	2,941	8,926
Налоговые обязательства	24	991	6,671
Прочие обязательства	15	77,238	6,644
Субординированные займы	16	27,600	27,600
Итого обязательств		1,344,638	1,376,865
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	205,462	205,462
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1,009	742
Нераспределенная прибыль		234,440	180,644
Итого собственный капитал		440,911	386,848
Итого обязательств и собственного капитала		1,785,549	1,763,713

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 июня 2014 года.

Председатель Правления

Можаев С.С.

Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	19	148,779	115,396
Процентные расходы	19	(37,537)	(18,638)
Чистые процентные доходы		111,242	96,758
Комиссионные доходы	20	45,122	60,027
Комиссионные расходы	20	(3,111)	(1,701)
Чистые комиссионные доходы		42,011	58,326
Чистые расходы от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(307)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		39,822	86,246
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		1,386	(590)
Изменение резервов под обесценение	21	1,326	(43,355)
Прочие операционные доходы	22	7,039	1,581
Чистые операционные доходы		202,826	198,659
Административные и прочие операционные расходы	23	(136,944)	(112,860)
Прибыль до налогообложения		65,882	85,799
Расходы по налогу на прибыль	24	(12,086)	(21,367)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		53,796	64,432
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Доходы от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		334	538
Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу		(67)	(107)
Прочий совокупный доход		267	431
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		54,063	64,863

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 июня 2014 года.

Председатель Правления

Можаев С.С.

Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***Отчет об изменениях в собственном капитале**

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 1 января 2012 г.</i>	205,462	311	116,212	321,985
<i>Совокупный доход за год</i>	-	431	64,432	64,863
<i>Остаток за 31 декабря 2012 г.</i>	205,462	742	180,644	386,848
<i>Совокупный доход за год</i>	-	267	53,796	54,063
<i>Остаток за 31 декабря 2013 г.</i>	205,462	1,009	234,440	440,911

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 июня 2014 года.

Председатель Правления

Можаев С.С.

Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств

	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	149,013	98,080
Проценты уплаченные	(36,297)	(18,053)
Комиссии полученные	44,605	60,041
Комиссии уплаченные	(3,111)	(1,483)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	39,873	86,155
Прочие полученные операционные доходы	7,039	1,571
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(134,681)	(110,686)
Уплаченный налог на прибыль	(16,486)	(17,585)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	49,955	98,040
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(21,379)	8,558
Средства в других банках	333,923	(380,247)
Кредиты и авансы клиентам	(187,386)	(212,403)
Прочие активы	(61,030)	379
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	50,000	-
Средства клиентов	(146,182)	409,634
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5,985)	(6,748)
Прочие обязательства	70,505	(23,165)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	82,421	(105,952)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	49,257
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(52,215)	-
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(4,423)	(3,011)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности	(56,638)	46,246
Денежные средства от финансовой деятельности		
Возврат субординированных займов	-	(552)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	(552)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	5,127	(8,585)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	30,910	(68,843)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	519,344	588,187
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	550,254	519,344

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 июня 2014 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Можаев С.С.

Кузнецова Е.В.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Акционерный коммерческий банк «РУНА-БАНК» (закрытое акционерное общество) (далее - Банк) осуществляет свою деятельность с 1995 года. Банк работает на основании Лицензии Банка России №3207 от 07.03.2013 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под № 983 от 15.09.2010 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42/2, строение 2.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

Наименование акционера	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
Борисов Сергей Анатольевич	36.52	69,382	36.52	69,382
Беляева Марина Алексеевна	36.52	69,382	36.52	69,382
Можаев Сергей Сергеевич	19.71	37,449	19.71	37,449
ООО "Тибра-Ком"	5.21	9,913	5.21	9,913
Борисов Александр Владимирович	0.88	1,671	0.88	1,671
Молова Лариса Николаевна	0.58	1,101	0.58	1,101
Автономова Татьяна Анатольевна	0.29	551	0.29	551
Алексеев Владислав Юрьевич	0.29	551	0.29	551
Итого	100.00	190,000	100.00	190,000

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на сохранение низких темпов роста российской экономики. Производственная активность и инвестиционный спрос остаются слабыми. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Основным источником экономического роста остается потребительская активность, поддерживаемая ростом реальной заработной платы и розничного кредитования. Безработица сохраняется на сравнительно низком уровне. В связи со слабой инвестиционной активностью и медленным восстановлением внешнего спроса Банк России ожидает сохранения низких темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

	2013	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	423,906	35,482
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	27	27
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(4,183)	69
<i>Справедливая стоимость финансовых гарантий</i>	(991)	466
<i>Амортизация основных средств</i>	(761)	(310)
<i>Восстановление НДС по основным средствам</i>	1,964	675
<i>Отложенное налогообложение</i>	(585)	(2,462)
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	17,991	16,356
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	2,828	2,939
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	161	-
<i>Уточнение текущего налога на прибыль</i>	554	554
По МСФО	440,911	53,796

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые и пересмотренные стандарты стали обязательными к применению с 1 января 2013 года. Эти стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иначе.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года). В отчетном году Банк впервые применил МСФО (IFRS) 13. Этот стандарт дает новое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО (IFRS) 13 не оказало влияния на показатели финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года). 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.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков в будущем. Классификация сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе. Поправки применяются ретроспективно. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название единого «Отчета о совокупном доходе» теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года). Поправки требуют раскрытия информации о правах на взаимозачет и сопутствующих договоренностях (таких как требования по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года):

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении (по состоянию на начало предшествующего периода) требуется, когда а) организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или переклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или переклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют, что запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств, а в прочих случаях – как запасы;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. В частности, разъяснены фразы «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года, пересмотрен в октябре 2010 года и ноябре 2013 года, дата вступления в силу предварительно установлена на 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Первая часть МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых активов и обязательств» вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Все признанные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, которые а) удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков; и б) денежные потоки по которым состоят исключительно из выплаты основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В качестве альтернативы доступна опция оценки долговых инструментов по справедливой стоимости (при условии соответствия определенным критериям).

Все долевыми финансовыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил еще одну часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты - учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39». Новый стандарт существенно расширяет сферу применения хеджирования в финансовой отчетности. В частности, расширен перечень разрешенных для хеджирования рисков по нефинансовым статьям. Изменения в учете хеджирования с помощью форвардов и опционов понижают волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСФО (IAS) 39. Помимо этого, требуемый ранее тест эффективности хеджирования заменен применением принципа «экономической корреляции». Отменено требование ретроспективной оценки эффективности хеджирования. Требования к раскрытию информации об управлении рисками организации расширены.

В настоящее время Банк оценивает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов в целях предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде, или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рубля за 1 евро (2012: 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроеизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Взаимозачет финансовых инструментов

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 урегулировать обязательство.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

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 составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы	%
Банковское оборудование	2-19	5.26-50.00 %
Автотранспортные средства	5-10	10.00-20.00 %
Мебель и прочий инвентарь	3-7	14.29-33.33 %
Офисное оборудование	2-5	20.00-50.00%

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

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

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязательств по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе 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 обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	28,598	41,897
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	466,767	450,531
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	8,266	8,033
других стран	46,623	17,339
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	1,544
Итого денежных средств и их эквивалентов	550,254	519,344

6. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	150,000	470,093
Учтенные векселя других банков	250,318	264,664
Прочие средства, размещенные в других банках	930	456
Итого средств в других банках	401,248	735,213
Краткосрочные	401,248	735,213
Долгосрочные	-	-

Учтенные векселя других банков представлены векселями российских банков со сроками погашения в 2014 году (2012: в 2013 году).

7. Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
Корпоративные кредиты	373,170	94,500
Кредиты субъектов малого предпринимательства	265,968	381,590
Ипотечные и жилищные ссуды	14,168	10,957
Потребительские кредиты	38,641	29,412
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	691,947	516,459
Резерв под обесценение кредитов	(41,449)	(65,590)
Итого кредитов и авансов клиентам	650,498	450,869
Краткосрочные	376,159	249,432
Долгосрочные	274,339	201,437

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предпринимательства</i>	<i>Ипотечные и жилищные ссуды</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2012 года	-	41,126	-	12,985	54,111
Отчисления в резерв в течение года	-	34,828	-	8,438	43,266
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(24,974)	-	(6,813)	(31,787)
Остаток за 31 декабря 2012 года	-	50,980	-	14,610	65,590
Отчисления (восстановление) резерва в течение года	5,224	(16,056)	29	(1,589)	(12,392)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(8,489)	-	(3,260)	(11,749)
Остаток за 31 декабря 2013 года	5,224	26,435	29	9,761	41,449

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Облигации субъектов РФ	38,376	38,034
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	38,376	38,034
Краткосрочные	38,376	-
Долгосрочные	-	38,034

Облигации субъектов РФ представлены котируемыми на активном рынке облигациями Московской области с погашением в 2014 году и купонным доходом 8% годовых.

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2013	2012
Долговые обязательства кредитных организаций	52,215	-
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	52,215	-
Краткосрочные	52,215	-
Долгосрочные	-	-

К инвестициям, удерживаемым до погашения, относятся облигации кредитных организаций, котируемые на активном рынке, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до погашения. Данные облигации имеют срок погашения или публичной оферты в 2014 году и купонный доход 12.25% - 14% годовых.

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

	<i>Банковское оборудование</i>	<i>Автотранс- портные средства</i>	<i>Мебель и прочий инвентарь</i>	<i>Офисное оборудование</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	1,195	3,305	72	1,334	5,906
Стоимость					
Остаток на 1 января 2013 года	2,404	4,345	141	2,349	9,239
Поступления за год	1,028	1,325	-	2,070	4,423
Выбытия за год	(346)	-	-	-	(346)
Остаток за 31 декабря 2013 года	3,086	5,670	141	4,419	13,316
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2013 года	(1,209)	(1,040)	(69)	(1,015)	(3,333)
Амортизационные отчисления	(645)	(689)	(34)	-	(1,368)
Остаток за 31 декабря 2013 года	(1,854)	(1,729)	(103)	(1,015)	(4,701)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	1,232	3,941	38	3,404	8,615
	<i>Банковское оборудование</i>	<i>Автотранс- портные средства</i>	<i>Мебель и прочий инвентарь</i>	<i>Офисное оборудование</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	859	2,341	38	565	3,803
Стоимость					
Остаток на 1 января 2012 года	1,781	3,070	90	1,344	6,285
Поступления за год	623	1,275	51	1,062	3,011
Выбытия за год	-	-	-	(57)	(57)
Остаток за 31 декабря 2012 года	2,404	4,345	141	2,349	9,239
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	(922)	(729)	(52)	(779)	(2,482)
Амортизационные отчисления	(287)	(311)	(17)	(285)	(900)
Списание амортизации при выбытии	-	-	-	49	49
Остаток за 31 декабря 2012 года	(1,209)	(1,040)	(69)	(1,015)	(3,333)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	1,195	3,305	72	1,334	5,906

По состоянию за 31 декабря 2013 года оборудование стоимостью 2,024 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется.

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***11. Прочие активы**

	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	49,455	295
Наращенные непроцентные доходы	681	-
Справедливая стоимость производных инструментов	-	51
Прочая дебиторская задолженность	8,839	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(9,825)	(106)
Итого прочих финансовых активов	49,150	240
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с работниками Банка по подотчетным суммам	883	-
Предоплата за товары и услуги	520	641
Расходы будущих периодов	324	191
Расчеты с работниками Банка по оплате социальных пособий	154	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(5)
Итого прочих нефинансовых активов	1,881	827
Итого прочих активов	51,031	1,067

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
Остаток на 1 января	111	100
Отчисления в резерв в течение года	11,066	89
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(1,352)	(78)
Остаток на 31 декабря	9,825	111

12. Средства кредитных организаций

	2013	2012
Срочные кредиты других банков	50,000	-
Итого средств кредитных организаций	50,000	-
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	50,000	-

Срочные кредиты других банков представлены средствами, привлеченными в российских рублях от ОАО МСП Банк под фиксированную процентную ставку 10% годовых, с погашением в августе 2018 года. В качестве обеспечения Банком предоставлены права требования по кредитам клиентам балансовой стоимостью 46,500 тыс. руб.

13. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации:		
-Текущие/расчетные счета	336	883
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	832,294	1,097,751
-Срочные депозиты	21,026	-
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	51,158	32,757
-Срочные вклады	281,054	195,633
Итого средств клиентов	1,185,868	1,327,024
Краткосрочные	1,180,608	1,327,024
Долгосрочные	5,260	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2013 и 2012 годов.

За 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 503,241 тыс. руб. (42.4%) приходились на десять крупнейших клиентов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	2,941	8,926
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2,941	8,926
Краткосрочные	2,941	8,286
Долгосрочные	-	640

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

За 31 декабря 2013 года выпущенные векселя представлены дисконтными векселями, имеющими сроки погашения в 2014 г. (2012: в 2013-2014 г.).

15. Прочие обязательства

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по пластиковым картам	69,340	-
Невостребованные остатки по счетам ликвидированных юридических лиц	1,387	-
Расчеты по переводам физических лиц через платежные терминалы	114	913
Итого прочих финансовых обязательств	70,841	913
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	3,137	2,791
Справедливая стоимость финансовых гарантий	991	1,508
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	674	-
Обязательства по взносам в Агентство по страхованию вкладов	356	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	964	1,289
Доходы будущих периодов	275	143
Итого прочих нефинансовых обязательств	6,397	5,731
Итого прочих обязательств	77,238	6,644

16. Субординированные займы

	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	2013	2012
ООО "Виктория Инвест"	Российский рубль	24.02.2042	2%	27,600	27,600
Итого субординированных займов				27,600	27,600

По субординированному займу установлена фиксированная процентная ставка. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 30.

17. Уставный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2013 и 2012 года

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	19,000,000	190,000	205,462
Итого уставный капитал	19,000,000	190,000	205,462

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Согласно Уставу Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям акции в количестве 25,000,000 штук (объявленные акции). Все объявленные акции являются обыкновенными именными акциями.

18. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов акционерам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 187,824 тыс. руб. (2012: 118,913 тыс. руб.), резервный фонд составил 9,500 тыс. руб. (2012: 9,500 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 35,482 тыс. руб. (2012: 68,911 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Средства в других банках	42,777	41,715
Кредиты и авансы клиентам	97,887	68,579
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,002	5,102
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,113	-
Итого процентных доходов	148,779	115,396
Процентные расходы		
Средства других банков	1,554	-
Вклады физических лиц	33,295	17,266
Депозиты юридических лиц	1,533	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	603	820
Субординированные займы	552	552
Итого процентных расходов	37,537	18,638
Чистые процентные доходы	111,242	96,758

20. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	38,274	53,942
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	3,437	3,012
Комиссия по выданным гарантиям	1,771	979
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	-	406
Прочее	1,640	1,688
Итого комиссионных доходов	45,122	60,027
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	2,376	1,451
Комиссия по операциям с банковскими картами	236	-
Прочее	499	250
Итого комиссионных расходов	3,111	1,701
Чистые комиссионные доходы	42,011	58,326

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***21. Изменение резервов под обесценение**

	2013	2012
<i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)</i>	12,392	(43,266)
<i>Прочие активы (Примечание 11)</i>	(11,066)	(89)
<i>Итого (отчисления) / восстановление резервов под обесценение</i>	1,326	(43,355)

22. Прочие операционные доходы

	2013	2012
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	1,816	738
<i>Доходы от списания неистребованной кредиторской задолженности</i>	3,772	710
<i>Прочее</i>	1,451	133
<i>Итого прочих операционных доходов</i>	7,039	1,581

23. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
<i>Расходы на содержание персонала</i>	100,765	75,869
<i>Охрана</i>	6,816	7,257
<i>Административные расходы</i>	6,228	7,086
<i>Операционная аренда</i>	6,032	7,283
<i>Профессиональные услуги</i>	3,366	2,845
<i>Ремонт и обслуживание</i>	3,224	3,044
<i>Связь</i>	3,148	3,057
<i>Операционные налоги</i>	2,177	2,547
<i>Амортизация основных средств</i>	1,368	900
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	1,354	513
<i>Реклама и маркетинг</i>	673	442
<i>Расходы по страхованию</i>	468	476
<i>Прочее</i>	1,325	1,541
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	136,944	112,860

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2013	2012
<i>Текущий налог на прибыль</i>	9,624	21,953
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	2,462	(586)
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	12,086	21,367

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2013 году составляла 20% (2012: 20%).

24. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	65,882	85,799
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	13,176	17,160
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(330)	-
Прочие невременные разницы	(760)	4,207
Расходы по налогу на прибыль за год	12,086	21,367

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2013	Изме- нение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение прочих активов	1,965	1,965	-
- Начисленные процентные доходы	435	(1,021)	1,456
- Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантий	198	198	-
- Начисленные операционные расходы	837	(4)	841
Общая сумма отложенного налогового актива	3,435	1,138	2,297
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Основные средства	241	73	168
- Оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	252	67	185
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	3,527	3,527	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4,020	3,667	353
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/ актив	(585)	(2,529)	1,944
<i>в том числе:</i>			
- признаваемое в прочем совокупном доходе	(252)	(67)	(185)
- признаваемое в составе прибылей и убытков	(333)	(2,462)	2,129

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Текущие налоговые активы	597	-
Отложенные налоговые активы	-	1 944
Итого налоговых активов	597	1 944

Налоговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Текущие налоговые обязательства	406	6,671
Отложенные налоговые обязательства	585	-
Итого налоговых обязательств	991	6,671

25. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика Банка в отношении установления и регулирования уровнями принимаемых финансовых рисков определяется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление банковскими рисками, утвержденными Советом директоров и Правлением Банка.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Органы управления Банка (Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка (Заместитель Председателя Правления), осуществляющие в пределах установленной Уставом и внутренними нормативными актами Банка компетенции, контроль за состоянием ликвидности, уровнем кредитного риска, допустимостью принятия финансовых и нефинансовых рисков в соответствии с целями и задачами деятельности Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием этих процедур целям развития Банка;

Кредитный комитет, непосредственно осуществляющий управление кредитным риском в отношении заемщиков, принимающий решения о кредитовании и решающие все вопросы, возникающие в ходе обслуживания кредитов;

Отдел анализа и контроля рисков, участвующий в управлении финансовыми рисками Банка и регулярно производящий оценку финансового состояния, деловой репутации кредитных организаций-контрагентов, страховых организаций, эмитентов ценных бумаг, а также осуществляющий контроль и оценку нефинансовых рисков: операционного, правового, стратегического и риска потери деловой репутации Банка; мониторинг уровня каждого нефинансового риска и его соответствие определенному Банком допустимому уровню присутствия этих рисков в деятельности Банка

Служба внутреннего контроля, организующая в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Устава Банка внутренний контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства РФ, нормативных документов Банка России, внутренних нормативных актов Банка, а также за эффективностью системы управления рисками Банка;

Отдел бухгалтерского учета и отчетности, осуществляющий текущий контроль за уровнем кредитного и рыночного риска, соблюдением утвержденных лимитов и нормативов;

Казначейство, на которое возложены задачи по управлению риском ликвидности, координации работы по управлению рыночным риском;

Иные структурные подразделения Банка, участвующие в соответствии с Положениями о структурных подразделениях в комплексной системе управления рисками в целях принятия мер по снижению вероятности реализации банковских рисков, снижения возможного ущерба от их проявлений и защиты интересов Банка.

25.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

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

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, обладающих реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщиков и принятия решений о предоставлении кредитов.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, и основываются на использовании следующих инструментов:

- лимитов на действующих и потенциальных клиентов (контрагентов), объемы которых утверждаются Правлением Банка (Кредитным Комитетом Банка);
- контроль за оценкой кредитного риска при осуществлении крупных сделок, сделок со связанными лицами;
- контроль за крупными кредитными рисками и предотвращением избыточной концентрации кредитных рисков, который осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов в соответствии с требованиями, установленными Банком России и Кредитной политикой Банка;
- создание резервов на возможные потери по ссудам и на прочие потери в порядке, установленном Банком России и внутренним нормативным документом Банка;

В рамках управления кредитным риском в Банке обязательными процедурами при кредитовании клиентов и обслуживании выданных кредитов являются:

- комплексный анализ кредитоспособности клиента, его финансовой устойчивости в целях определения степени возможного риска невозврата выдаваемого кредита;
- оценка качества обслуживания ссуд в режиме реального времени с использованием разработанных Банком критериев ухудшения качества ссуды, в том числе нефинансового характера, и отражение оценки в профессиональных суждениях;
- регулярная проверка состояния залогового обеспечения, оценка (переоценка) справедливой стоимости залога в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- регулярный анализ оборотов по счетам заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и оценка соответствия текущих размеров бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;
- оценка правильности классификации ссуд и полноты формирования резерва на возможные потери Службой внутреннего контроля Банка.

Мерами ограничения кредитного риска являлись внутренние лимиты: кредитных сделок на одного заемщика; по выдаче срочных кредитов и гарантий под залог материальных активов; по выдаче срочных кредитов и гарантий, не обеспеченных залогом материальных активов; по выдаче кредитов в виде «овердрафта». Решения о предоставлении кредитов и гарантий, превышающих по размерам установленные лимиты, принимает только Совет директоров Банка.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском по контрагентам Банка (кредитные организации, эмитенты ценных бумаг) включает такие регулярные мероприятия как:

- сбор финансовой отчетности и другой доступной Банку информации о контрагентах для качественного и количественного анализа контрагентов Банка;
- подготовка расчетных данных для оценки кредитного риска согласно правилам Банка по утверждению лимитов и/или определение предельного размера вложений;
- оценка и принятие по контрагенту решения Кредитным Комитетом Банка на основании представленных структурным подразделением расчетных данных и соответствующего заключения.

Расчет лимитов и мониторинг всех кредитных организаций - контрагентов производится ежемесячно.

Оценку уровня кредитного риска по результатам его постоянного мониторинга осуществляют Правление, председатель Правления Банка (заместитель Председателя Правления) и Кредитный комитет Банка. Правление Банка проводит стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска.

Банк использует для вынесения мотивированного суждения об уровне риска следующие факторы:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение заемщика в своей отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития бизнеса заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и др.

В процессе кредитования Банк контролирует качество исполнения обязательств заемщика в части погашения процентов и основного долга в зависимости от условия предоставления кредита, отраженных в кредитном договоре. По результатам анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга заемщику присваивается категория качества которая пересматривается на ежемесячной основе.

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

- заложенные на жилую недвижимость;
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

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

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	54,889	-	54,889	-	-	54,889
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	401,248	-	401,248	-	-	401,248
<i>Корпоративные кредиты</i>	373,170	-	373,170	-	(5,224)	367,946
<i>Кредиты субъектов малого предпринимательства</i>	239,021	26,947	265,968	(23,089)	(3,346)	239,533
<i>Ипотечные и жилищные ссуды</i>	14,168	-	14,168	-	(29)	14,139
<i>Потребительские кредиты</i>	29,406	9,235	38,641	(9,235)	(526)	28,880
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	38,376	-	38,376	-	-	38,376
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	52,215	-	52,215	-	-	52,215
<i>Прочие финансовые активы</i>	58,975	-	58,975	-	(9,825)	49,150
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
<i>Финансовые гарантии</i>	42,046	-	42,046	-	-	42,046
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	28,014	-	28,014	-	-	28,014
Итого	1,331,528	36,182	1,367,710	(32,324)	(18,950)	1,316,436

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках	26,916	-	26,916	-	-	26,916
Кредиты и депозиты в других банках	735,213	-	735,213	-	-	735,213
Корпоративные кредиты	-	94,500	94,500	(3,167)	-	91,333
Кредиты субъектов малого предпринимательства	-	381,590	381,590	(47,813)	-	333,777
Ипотечные и жилищные ссуды	9,400	1,556	10,956	(13)	(94)	10,849
Потребительские кредиты	8,148	21,265	29,413	(14,422)	(81)	14,910
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	38,034	-	38,034	-	-	38,034
Прочие финансовые активы	346	-	346	-	(106)	240
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	12,936	-	12,936	-	-	12,936
Обязательства по предоставлению кредитов	3,796	-	3,796	-	-	3,796
Итого	834,789	498,911	1,333,700	(65,415)	(281)	1,268,004

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корпоративные кредиты	-	373,170	-	-	-	-
Кредиты субъектов малого предпринимательства	3,000	222,095	13,926	-	-	-
Ипотечные и жилищные ссуды	10,849	3,319	-	9,400	-	-
Потребительские кредиты	12,128	14,551	2,727	8,148	-	-
Итого	25,977	613,135	16,653	17,548	-	-

У Банка не было просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года наличие обеспечения не повлияло на сумму отчислений в резерв под обесценение кредитов.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2013 и 2012 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	А- до AAA	BB- до BB+	В- до В+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	46,623	-	5,904	2,362	54,889
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	304,000	97,248	401,248
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	38,376	-	-	38,376
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	-	52,215	-	-	52,215
Итого	46,623	90,591	309,904	99,610	546,728

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составил 100,992 тыс. руб. или 22% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 66,307 тыс. руб. или 16%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике.

Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 339,988 тыс. руб. или 73% капитала Банка (2012: 230,671 тыс. руб. или 56%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 30.

Все кредиты и авансы на 31 декабря 2013 и 2012 года предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций и граждан, за исключением корреспондентского счета в Raiffeisen Bank International AG (RBI), в сумме 46,623 тыс. руб. (2012: 17,339 тыс. руб.)

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2013 и 2012 годов.

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строительство</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Операции с недвижимостью</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках	54,889	-	-	-	-	-	54,889
Кредиты и депозиты в других банках	401,248	-	-	-	-	-	401,248
Корпоративные кредиты	-	31,768	336,178	-	-	-	367,946
Кредиты субъектов малого предпринимательства	18,620	163,345	57,568	-	-	-	239,533
Ипотечные и жилищные ссуды	-	-	-	14,139	-	-	14,139
Потребительские кредиты	-	-	-	28,880	-	-	28,880
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	38,376	-	-	-	-	-	38,376
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	52,215	-	-	-	-	-	52,215
Прочие финансовые активы	49,150	-	-	-	-	-	49,150
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	10,417	1,281	-	-	30,348	42,046
Обязательства по предоставлению кредитов	-	20,355	7,074	585	-	-	28,014
Итого	614,498	225,885	402,101	43,604	-	30,348	1,316,436

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строительство</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Операции с недвижимостью</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках	26,916	-	-	-	-	-	26,916
Кредиты и депозиты в других банках	735,213	-	-	-	-	-	735,213
Корпоративные кредиты	-	-	-	-	-	91,333	91,333
Кредиты субъектов малого предпринимательства	-	-	-	-	-	333,777	333,777
Ипотечные и жилищные ссуды	-	-	-	10,849	-	-	10,849
Потребительские кредиты	-	-	-	14,910	-	-	14,910
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	38,034	-	-	-	-	-	38,034
Прочие финансовые активы	240	-	-	-	-	-	240
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	-	-	-	12,936	-	12,936
Обязательства по предоставлению кредитов	-	2,879	-	917	-	-	3,796
Итого	800,403	2,879	-	26,676	12,936	425,110	1,268,004

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Основной причиной возникновения риска потери ликвидности является осуществление Банком функции трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Риск тесно связан с возможностью непрогнозируемого оттока заемных денежных средств, с ростом кредитного риска и процессом балансирования активов и обязательств по срокам, который оказывается причиной процентного риска. Если неожиданные изменения неблагоприятны, но незначительны, Банк в состоянии удовлетворить свои потребности в ликвидности без существенного ущерба. Однако если изменения серьезны, Банк становится уязвимым и может возникнуть кризис ликвидности.

Если ожидаемые источники и ожидаемое использование банковских средств эквивалентны, проблемы ликвидности не существует. В действительности такой синхронизации не бывает - ожидаемые и действительные изменения редко совпадают именно из-за неожиданных изменений. Эти неожиданные изменения могут быть обусловлены либо внутренними по отношению к Банку факторами, такими как плохое планирование и управление ликвидностью, либо внешними, такими как внезапный экономический или финансовый кризис.

Риск несбалансированной ликвидности невозможно устранить полностью, так как Банк размещает в основном не собственные, а заемные средства. Кроме того, риск ликвидности обусловлен неопределенностью денежных потоков в будущем.

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного исполнения своих обязательств.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется Банком с применением собственных расчетных показателей. Определение избытка/дефицита ликвидности средств производится с использованием GAP-таблиц. Банком устанавливаются внутренние лимиты на разрывы ликвидности по срокам востребования/погашения активов и пассивов, а также внутренние пороговые значения коэффициентов ликвидности.

Прогнозирование избытка/дефицита ликвидности средств осуществляется на основе данных, полученных от подразделений Банка, с учетом планируемого притока/оттока ресурсов, а также с учетом фактического избытка/дефицита ликвидности.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, привлекаемых на различные сроки, Банк определяет, что приоритетными являются интересы поддержания ликвидности. При этом обязательным условием является обеспечение Банком такой структуры активов и пассивов, которая позволяет получить максимальную прибыль при сохранении ликвидности.

Основными способами управления ликвидностью являются:

- Определение источников средств, которые может использовать Банк с целью удовлетворения безотлагательных потребностей в денежных средствах;
- Установление оптимальных соотношений между отдельными видами активов и пассивов, которые определяются показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяют Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными путями реализации политики по управлению ликвидностью являются:

- Поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов, позволяющей Банку выполнять все обязательные экономические нормативы Банка России;
- Разработка критериев оптимизации структуры баланса Банка, с учетом перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- Установление лимитов на работающие активы Банка, т.е. совокупных лимитов на объемы вложений в различных секторах финансового рынка, с учетом текущей структуры собственных и привлеченных средств, ожидаемой доходности активов и их рискованности;
- Установление минимальных размеров активов мгновенной ликвидности, постоянно находящихся в распоряжении Банка.
- Определение порядка поддержания текущей ликвидности;
- Выработка среднесрочных мер для поддержания ликвидности;
- Определение предельных размеров разрывов ликвидности по срокам;
- Установление предельных сроков реализации отдельных видов активов и пассивов;
- Разработка плана оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк может испытывать временный дефицит свободных от обязательств средств;
- Организация взаимодействия между структурными подразделениями Банка, принимающими участие в управлении активами и пассивами Банка;
- Возможная корректировка основных направлений развития Банка в зависимости от изменений структуры активов и пассивов Банка, состояния ликвидности;
- Обеспечение соблюдения принципа коллегиальности при решении вопросов финансовой деятельности Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Сотрудник Службы мониторинга банковских рисков ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов за 2013 и 2012 годы.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	57.7	45.8	87.5	94.9	28.0	47.5
<i>Среднее</i>	72.8	80.1	93.9	93.9	55.2	22.1
<i>Максимум</i>	102.4	98.1	117.2	106.5	69.2	47.5
<i>Минимум</i>	36.1	45.8	66.4	63.4	28.0	6.0
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблицы, приведенные ниже, отражают недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблицы включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	-	-	-	50,000	50,000
Средства клиентов	894,652	227,659	71,760	5,386	1,199,457
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,300	641	-	-	2,941
Субординированные займы	-	274	278	42,599	43,151
Прочие финансовые обязательства	70,841	-	-	-	70,841
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	967,793	228,574	72,038	97,985	1,366,390
Обязательства по предоставлению кредитов	28,014	-	-	-	28,014
Финансовые гарантии	42,046	-	-	-	42,046

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 3 месяцев</i>	<i>3-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	1,135,250	28,895	174,953	-	1,339,098
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8,825	641	9,466
Субординированные займы	47	89	416	43,149	43,701
Прочие финансовые обязательства	1,255	806	200	160	2,421
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1,136,552	29,790	184,394	43,950	1,394,686
Обязательства по предоставлению кредитов	3,796	-	-	-	3,796
Финансовые гарантии	12,936	-	-	-	12,936

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия. Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

25.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

С целью управления рыночными рисками Банк использует систему внутренних нормативов, которые регламентируют предельно допустимую величину открытых позиций по основным рыночным инструментам, а также определяют уровень предельно допустимых возможных потерь от колебаний рыночных цен.

При разработке этих нормативов Банк опирался, прежде всего, на рекомендации Базельского Комитета по управлению рисками банковской деятельности, нормативные акты и методические документы Банка России по управлению рыночными рисками, на статистический анализ и прогнозирование возможной динамики цен основных инструментов валютного и фондового рынка.

В целях управления рисками Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование, имеющее целью оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов либо предельно усложнить управление его рисками. Эти факторы включают в себя компоненты риска ликвидности, кредитного и процентного рисков.

Процентный риск

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

Для оценки и управления процентным риском в Банке используются следующие инструменты:

- Политика привлечения и размещения ресурсов, которая заключается в текущем мониторинге рынка процентных ставок, своевременном реагировании на изменение этого рынка, а также установление среднерыночного уровня процентных ставок;

- Определение стоимости услуг (осуществляется Правлением Банка по представлению Комиссии по тарифам и ценам Банка);

- Утверждение плана доходов и расходов Банка на текущий период (год, квартал, месяц) и анализ его выполнения на Правлении Банка с обоснованием и оценкой значимых отклонений от плановых показателей.

Для управления процентным риском в Банке разработана, утверждена и применяется «Процентная политика ЗАО АКБ «РУНА-БАНК».

Банк осуществляет взвешенный подход к процессу формирования активов и пассивов. Регулирование процентных ставок привлечения/размещения денежных средств производится в зависимости от конкурентных условий.

Банком проводится мониторинг рыночных процентных ставок на финансовом рынке. Данные мониторинга доводятся до сведения коллегиального органа Банка, который в соответствии с внутрибанковскими положениями устанавливает предельные и базовые процентные ставки при размещении и привлечении денежных средств.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Средства в других банках	401,248	-	-	-	401,248
Кредиты и авансы клиентам	13,590	100,176	262,393	274,339	650,498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	38,376	-	-	38,376
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	52,215	-	-	52,215
Итого процентных активов	414,838	190,767	262,393	274,339	1,142,337
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	50,000	-	-	-	50,000
Срочные средства клиентов	8,198	219,680	68,942	5,260	302,080
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,300	641	-	-	2,941
Субординированные займы	-	-	-	27,600	27,600
Итого процентных обязательств	60,498	220,321	68,942	32,860	382,621
Процентный ГЭП за 31 декабря 2013 года	354,340	(29,554)	193,451	241,479	759,716
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гп	3,543	(296)	6,771	19,318	29,337
Коэффициент процентного риска	0.8%	(0.1%)	1.4%	4.1%	6.3%

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 3 месяцев</i>	<i>3-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Средства в других банках	735,213	-	-	-	735,213
Кредиты и авансы клиентам	1,922	25,568	221,942	201,437	450,869
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	38,034	38,034
Итого активов	737,135	25,568	221,942	239,471	1,224,116
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	-	-	-	-	-
Срочные средства клиентов	1,971	25,541	168,121	-	195,633
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8,286	640	8,926
Субординированные займы	-	-	-	27,600	27,600
Итого обязательств	1,971	25,541	176,407	28,240	232,159
Процентный ГЭП за 31 декабря 2012 года	735,164	27	45,535	211,231	991,957
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гп	7,352	0	1,594	16,898	25,844
Коэффициент процентного риска	1.8%	0.0%	0.4%	4.1%	6.2%

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2012: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 2,505 тыс. руб. (2012: 2,236 тыс. руб.).

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2013 года					
	В рублях	В долларах США	В евро	В других валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	491,718	23,103	34,883	550	550,254
Средства в других банках	400,318	930	-	-	401,248
Кредиты и авансы клиентам	650,498	-	-	-	650,498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,376	-	-	-	38,376
Инвестиции, удерживаемые до погашения	52,215	-	-	-	52,215
Прочие финансовые активы	49,150	-	-	-	49,150
Итого монетарных активов	1,682,275	24,033	34,883	550	1,741,741
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	50,000	-	-	-	50,000
Средства клиентов	1,130,805	23,297	31,216	550	1,185,868
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,941	-	-	-	2,941
Субординированные займы	27,600	-	-	-	27,600
Прочие финансовые обязательства	70,738	15	88	-	70,841
Итого монетарных обязательств	1,282,084	23,312	31,304	550	1,337,250
Чистая балансовая позиция	400,191	721	3,579	-	404,491
Обязательства кредитного характера	70,060	-	-	-	70,060

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В других валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	480,654	19,109	19,082	499	519,344
Средства в других банках	734,757	456	-	-	735,213
Кредиты и авансы клиентам	450,869	-	-	-	450,869
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,034	-	-	-	38,034
Прочие финансовые активы	240	-	-	-	240
Средства в драгоценных металлах	-	-	-	-	-
Итого активов	1,704,554	19,565	19,082	499	1,743,700
Монетарные финансовые обязательства					
Средства клиентов	1,302,031	9,554	14,940	499	1,327,024
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,926	-	-	-	8,926
Субординированные займы	27,600	-	-	-	27,600
Прочие финансовые обязательства	888	19	6	-	913
Итого обязательств	1,339,445	9,573	14,946	499	1,364,463
Чистая балансовая позиция	365,109	9,992	4,136	-	379,237
Обязательства кредитного характера	16,732	-	-	-	16,732

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
Доллары США	10%	58	10%	799
Евро	10%	286	10%	331

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

26. Внебалансовые и условные обязательства***Судебные разбирательства***

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2013	2012
<i>Менее 1 года</i>	5,874	4,347
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	5,874	4,347

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2013	2012
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	42,046	12,936
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	28,014	3,796
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	70,060	16,732

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1).

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов и инвестиций, удерживаемых до погашения, оценка которых относится к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2013 и 2012 года.

	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
	2013	2012	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам:				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	1,361	-	3,621	5,383
<i>Выдано кредитов в течение года</i>	8,292	1,815	-	1,158
<i>Погашено кредитов в течение года</i>	(2,129)	(454)	(3,621)	(2,920)
Остаток задолженности за 31 декабря	7,524	1,361	-	3,621
Процентные доходы	409	15	257	427
Средства клиентов:				
<i>Остаток на 1 января</i>	5,281	5,176	4,775	3,711
<i>Получено средств в течение года</i>	78,977	10,569	7,745	31,512
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(81,423)	(10,464)	(12,358)	(30,448)
Остаток задолженности на 31 декабря	2,835	5,281	162	4,775
Процентные расходы	102	558	-	334

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2013 год, включая отчисления в социальные фонды, составил 10,757 тыс. руб. (2012: 9,086 тыс. руб.).

К прочим связанным сторонам относятся близкие родственники ключевого управленческого персонала и организации, которые они контролируют.

29. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, если эти изменения соотносятся с неплатежами по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 26.

30. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 31.1 % (2012: 33.5%). Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 37.8% и 33.4% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель I был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	2013	2012
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	205,462	205,462
Нераспределенная прибыль	234,440	180,644
Итого капитал 1-го уровня	439,902	386,106
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1,009	742
Субординированные займы	27,600	27,600
Итого капитал 2-го уровня	28,609	28,342
Итого капитал	468,511	414,448
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	1,231,235	1,215,216
Рыночный риск	9,399	24,702
Итого активов, взвешенных с учетом рисков	1,240,634	1,239,918
Коэффициент достаточности капитала	37.8%	33.4%

31. События после отчетной даты

На годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды акционерам за 2013 год.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 июня 2014 года.

Председатель Правления

Можаев С.С.

Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.