

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах рублей)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития» (далее по тексту - "Банк") создан на основании решения Общего собрания акционеров 27 апреля 1990 года, зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ) 30 апреля 1992 года в форме открытого акционерного общества, является универсальным коммерческим Банком.

Банк имеет лицензии на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте.

Адрес зарегистрированного головного офиса Банка:

Российская Федерация, 443096, г. Самара, Проспект Карла Маркса, дом 10.

В настоящее время Банком открыто 16 дополнительных офисов в г. Самара и Самарской области, Банк филиалов не имеет.

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

С момента своего создания Банк является финансовым институтом, обеспечивающим деятельность и развитие торговых, производственных, посреднических организаций всех организационно-правовых форм и форм собственности. Банк выдает ссуды клиентам и привлекает вклады юридических и физических лиц преимущественно на территории Самарской области.

Акционерами Банка являются 15 юридических лиц и 248 физических лиц.

За 2012 и 2011 годы среднесписочная численность персонала Банка соответственно составила 319 и 303 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2012 году Правительство Российской Федерации продолжило предпринимать меры по поддержке экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на наличие ряда признаков улучшения ситуации, существует неопределённость относительно дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, такие факторы как наличие безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заёмщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, изменение экономических условий может привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. В рамках имеющейся информации Банка отразил пересмотренные оценочные данные по ожидаемым будущим денежным потокам для целей оценки на предмет обесценения.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно в виде обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определённых видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации продажи залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчёте резервов под обесценение на конец отчётного периода.

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны независимо от степени их вероятности.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Банка в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей учитываемых Банком финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

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

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

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 29.

4. Принципы учетной политики

Ниже представлен обзор существенных принципов учетной политики, использовавшихся при подготовке финансовой отчетности:

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

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

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если он не получил эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках нерезидентов (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

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

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.9. Средства в других банках

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

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (или депозита), возникающая при предоставлении кредитов (или размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (или размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода (или расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (или расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.11. Векселя приобретенные

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в [отчете](#) о прочих совокупных доходах.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

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

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

Кредитная организация не может классифицировать какие-либо финансовые активы как "удерживаемые до погашения", если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые кредитная организация продала или переклассифицировала до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не подпадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории "удерживаемые до погашения" финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

4.14. Ассоциированные предприятия (организации)

Банк не имеет ассоциированных предприятий (организаций). Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, в которых Банку принадлежит от 20 до 50 % голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

4.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства Банка регулярно переоцениваются. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменении в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16) .

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.16. Амортизация

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	20
Компьютерная и оргтехника	20
Прочее оборудование	33,3
Улучшения арендованного имущества	20

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Земля не подлежит амортизации.

4.17. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные 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 ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации 10 % в год.

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

4.18. Операционная аренда

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

4.19. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше). Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

4.20. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если кредитная организация принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Кредитная организация относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается кредитной организацией;

финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

(При выпуске комбинированного финансового инструмента, имеющего в своем составе и обязательство, и компонент капитала, со множеством встроженных производных элементов рекомендуется раскрыть информацию о наличии таких элементов.)

4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.23. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.24. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.25. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.26. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств.

Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.)

4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.28. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.29. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (довсерительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право, на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.30. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах так же отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.31. Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,37 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32,20 рубля за 1 доллар США), 40,23 рубля за 1 евро (2011 г. 41,67 рубля за 1 евро). При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты следует руководствоваться требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.32. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. (Скорректируйте данное примечание для конкретной кредитной организации.) Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов кредитная организация может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

Если кредитная организация не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента кредитная организация не способна оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, кредитная организация классифицирует весь комбинированный договор как "оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

4.33. Взаимозачеты

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

4.34. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применил МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.35. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.36. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" - с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.37. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

4.38. Финансовая отчетность

Отчетность Банка формируется с учетом требований Письма ЦБ РФ от 05.02.2013 г. № 16-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности".

Финансовая отчетность включает:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
 - отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
 - отчет о прочих совокупных доходах за отчетный период;
 - отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
 - отчет о движении денежных средств за отчетный период;
 - примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания
- отчет о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода в случае, если учетная политика применяется ретроспективно или осуществлен ретроспективный пересчет, или переклассификация статей в финансовой отчетности.

Функциональной валютой для составления отчетности является российский рубль.

Открытое акционерное общество
«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»
Примечания к финансовой отчетности

5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	1 499 339	1 098 529
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	378 078	144 212
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	817 878	1 312 260
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 695 295	2 555 001

Денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, в Банке отсутствуют.

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

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

	2012 г.	2011 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	821 988	772 338
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	821 988	772 338

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток состоят из следующих позиций:

	2012 г.	2011 г.
Векселя	-	-
Итого долговых ценных бумаг	-	-
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	821 988	772 338
Итого долевых ценных бумаг	821 988	772 338
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	821 988	772 338

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

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

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Векселя не имеют котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием процентных ставок в зависимости от кредитного риска заемщика и срока погашения. См. также Примечание 26.

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

7. Средства в других банках

На 31 декабря 2012 года средства в других банках состояли из следующих позиций:

	2012 г.	2011 г.
Кредиты и депозиты	240 000	30 000
Векселя кредитных организаций	-	39 952
Итого кредитов банкам	240 200	69 952

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Имющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

7. Средства в других банках (продолжение)

Нижне приводится анализ срочных средств, размещенных в банках по состоянию на 31 декабря 2012 года: (в тысячах российских рублей)

	Средства в других банках	Итого
	2012	2011
Кредиты и депозиты , предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней	180 000	30 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям со сроком погашения до 30 дней	60 000	39 952
ИТОГО	240 000	69 952
Итого средств в других банках	240 000	69 952

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные:		
-в 20 крупнейших российских банках	-	-
-в других российских банках	240 000	240 000
Итого текущих и необесцененных	240 000	240 000
Средства в других банках до вычета резерва	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	240 000	240 000

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
-в 20 крупнейших российских банках	-	-
-в других российских банках	69 952	69 952
Итого текущих и необесцененных	69 952	69 952
Средства в других банках до вычета резерва	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	69 952	69 952

7. Средства в других банках (продолжение)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 240 000 тысяч рублей (2011: 69 952 тысяч рублей). См. Примечание 26. Анализ процентных ставок, сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

На 31 декабря 2012 года кредиты состояли из следующих позиций:

	2012 г.	2011 г.
Текущие кредиты	4 296 352	3 561 935
Просроченные кредиты	81 029	75 156
Корпоративные кредиты	106 000	124 270
Кредитование субъектов малого предпринимательства	2 796 988	2 121 902
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	1 312 335	1 239 913
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	694
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(76 928)	(148 002)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 219 424	3 413 933

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2012	(93 292)	(54 710)	-	(148 002)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	50 798	20 276	-	71 074
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2012 года	(42 494)	(34 434)	-	(76 928)

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2011	(99 728)	(66 359)	6 715	(159 372)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	6 436	11 649	(6 715)	11 370
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	(93 292)	(54 710)	-	(148 002)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012 г.		2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	767 935	18,2	498 698	14,6
Транспорт	413 504	9,8	171 161	5,0
Частные лица	1 329 119	31,5	1 258 658	36,9
Строительство	371 309	8,8	401 708	11,8
Сельское хозяйство	80 169	1,9	70 602	2,1
Прочие	1 257 388	29,8	1 013 106	29,6
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 219 424	100	3 413 933	100

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 327 заемщиков (2011 г.: 367 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 тысяч рублей (2011 г.: свыше 15 тысяч рублей).

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
-недвижимостью	106 000	2 424 757	552 793	-	3 083 550
- оборудованием и транспортными средствами	-	395 246	740 628	-	1 135 874
Итого кредитов и дебиторской задолженности	106 000	2 820 003	1 293 421	-	4 219 424

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	124 270	1 801 147	410 434	694	2 336 545
- оборудованием и транспортными средствами	-	284 070	793 318	-	1 077 388
Итого кредитов и дебиторской задолженности	124 270	2 085 217	1 203 752	694	3 413 933

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
-(Крупные новые засмщики)	106 000	-	1 312 335	-	1 418 335
-(Кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	2 796 988	-	-	2 796 988
Итого текущих и необесцененных	106 000	2 796 988	1 312 335	-	4 215 323
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	36 035	-	-	36 035
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	350	-	350
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	29 474	15 170	-	44 644
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	65 509	15 520	-	81 029
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	106 000	2 862 497	1 327 855	-	4 296 352
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(42 494)	(34 434)	-	(76 928)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	106 000	2 820 003	1 293 421	-	4 219 424

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
-(Крупные новые заемщики)	124 270	-	1 239 913	694	1 364 877
-(Кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	2 121 902	-	-	2 121 902
Итого текущих и необесцененных	124 270	2 121 902	1 239 913	694	3 486 779
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	314	-	314
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	40 866	-	-	40 866
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	15 741	18 235	-	33 976
- с задержкой платежа свыше 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	56 607	18 549	-	75 156
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	124 270	2 178 509	1 258 462	694	3 561 935
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(93 292)	(54 710)	-	(148 002)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	124 270	2 085 217	1 203 752	694	3 413 933

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 219 424 тысяч рублей (2010 г.: 3 413 933 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

9. Основные средства

На 31 декабря 2012 года основные средства состояли из следующих позиций:

	Здания	Компьютерная и оргтехника	Автомобили	Прочее	Улучшение арендованного имущества	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	288 375	53 752	11 696	15 548	3 893	373 264
Поступления	17 820	27 019	3 181	4 712	18	52 750
Выбытия	-	(5 813)	(4 035)	(1 859)	-	(11 707)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	306 195	74 958	10 842	18 401	3 911	414 307
Накопленная амортизация на 1 января 2011 года	16 870	10 078	6 324	4 600	1 526	39 398
Амортизационные отчисления	2 899	13 877	2 146	1 861	586	21 369
Выбытие	-	(5 271)	(3 332)	(1 859)	-	(10 462)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	19 769	18 684	5 138	4 602	2 112	50 305
Балансовая стоимость на 31 января 2011 г.	286 426	56 274	5 704	13 798	1 799	364 002
Стоимость (или оценка) на 1 января 2012 года	306 195	74 958	10 842	18 401	3 911	414 307
Поступления	71 245	5 073	4 993	444	-	81 755
Выбытия	(1 312)	(4 863)	(2 748)	(659)	-	(9 582)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	376 128	75 168	13 087	18 186	3 911	486 480
Накопленная амортизация на 1 января 2012 года	19 768	18 689	5 138	4 602	2 112	50 309
Амортизационные отчисления	3 061	15 125	1 888	1 822	587	22 483
Выбытия	(58)	(4 523)	(2 051)	(423)	-	(7 505)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	22 771	29 291	4 525	6 001	2 699	65 287
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	353 357	45 877	8 562	12 185	1 212	421 193

9. Основные средства (продолжение)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Здания приобретены после 01.01.2004 года. Балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года составляет 353 357 тысяч рублей.

Земельные участки в сумме 18 169 тыс. руб. представляют собой отдельные активы, отдельно отражаемые в учете. Земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы и не амортизируются.

Приобретение оборудования и мебели учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

На отчетную дату проведен тест на обесценение основных средств. Признаков обесценения не выявлено.

Основные средства в качестве обеспечения третьим сторонам Банком не передавались.

10. Прочие активы

На 31 декабря 2012 г. прочие активы состояли из следующих позиций:

	2012 г.	2011 г.
Требования по прочим операциям	21 330	34 060
Незавершенные расчеты	5 151	2458
Расчеты по брокерским операциям	21	7
Расчеты с дебиторами	689	763
Расчеты по налогам и сборам	607	-
Расходы будущих периодов	1 988	4 119
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	17 639	3553
Прочие	49	175
Резерв на возможные потери	(304)	-
Итого прочих активов	47 170	45 135

11. Средства клиентов

На 31 декабря 2012 г. средства клиентов состояли из следующих позиций:

	2012 г.	2011 г.
Государственные и общественные организации:		
текущие (расчетные) счета	13 510	6 059
срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица:		
Текущие (расчетные) счета	2 221 169	1 855 419
Депозиты до востребования	-	-
срочные депозиты	377 648	87 623
Физические лица:		
текущие счета (вклады до востребования)	237 434	226 514
срочные вклады	4 301 633	3 879 902
Итого средств клиентов	7 151 394	6 055 517

11. Средства клиентов (продолжение)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

2012 г.	%	2011 г.	%
---------	---	---------	---

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Государственные органы	16 542	0,3	12 232	0,2
Муниципальные органы	58 342	0,9	47 417	0,8
Промышленность	188 904	1,9	111 563	1,8
Недвижимость	255 256	3,8	78 485	1,3
Предприятия торговли	360 078	7,6	554 051	9,2
Транспорт	14 503	0,4	11 230	0,2
Страхование	48 764	0,8	42 134	0,7
Сельское хозяйство	23 751	0,4	13 356	0,2
Строительство	345 904	7,3	189 344	3,1
Услуги, коммунальное хозяйство	104 499	1,6	7 587	0,1
Частные лица	4 517 821	66,9	4 106 416	67,8
Телекоммуникации	69 571	1	221 414	3,7
Финансы и инвестиции	249 226	3,8	369 627	6,1
Общественные организации	27 629	0,5	16 618	0,3
Прочие	186 162	2,8	274 043	4,5
Итого средств клиентов (общая сумма)	7 151 394	100	6 055 517	100

На 31 декабря 2012 года Банк имел 39 клиентов (2011 г.: 26 клиентов) с остатками средств свыше 10 тыс. тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 991 929 тысяч рублей (2011 г.: 705 033 тысяч рублей), или 44 % (2011 г.: 11,7 %) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 7 151 394 тысяч рублей (2011 г.: 6 055 517 тысяч рублей). См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги состояли из следующих позиций:

	2012 г.	2011 г.
Векселя	446 979	568 982
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	446 979	568 982

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 26. В течение 2012 года чистая прибыль (убыток) Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг составила (16 799) тысяч рублей (2011 г.: (7 251) тысяч рублей). Анализ процентных ставок, сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

13. Прочие заемные средства

На 31 декабря 2012 года прочие заемные средства состояли из следующих позиций:

	2012 г.	2011 г.
Субординированные депозиты	288 000	273 000

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Дивиденды к уплате	18	18
Итого прочих заемных средств	288 018	273 018

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 288 018 тыс. руб. (2011 г.: 273 018 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 288 000 тыс.руб. (2011 г.: 273 000 тыс.руб.). См. Примечание 26.

В 2012 году Банком было привлечено – 288 000 тысяч рублей от негосударственных коммерческих организаций (2011 г.: 273 000 тысяч рублей).

Ниже приводятся данные по субординированным депозитам, привлеченным от негосударственных коммерческих организаций на сумму в 2012 году 288 000 тысяч рублей (2011 год – 273 000 тысяч рублей)

	Валюта	Дата погашения	Ставка %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
ОАО "СК "Самара"	Российский рубль	31 июля 2013	7%	11 000	11 000
ЗАО "СК "Самара-Мед"	Российский рубль	31 июля 2013	7%	2 000	2 000
ООО «Союзный»	Российский рубль	09 мая 2045	14,5%	10 000	10 000
ООО "НПФ "Нефтехтехпроект"	Российский рубль	05 декабря 2016	12,2%	70 000	70 000
ООО "Светоч Плюс"	Российский рубль	05 октября 2016	12,2%	70 000	70 000
ООО "Бурение"	Российский рубль	16 октября 2020	12,2%	20 000	20 000
ООО "НПФ "Нефтехтехпроект"	Российский рубль	16 октября 2020	12,2%	50 000	50 000
ООО "НПФ "Нефтехтехпроект"	Российский рубль	10 сентября 2041	5%	40 000	40 000
ООО «Стрит»	Российский рубль	01 июля 2047	8,8%	15 000	-
ИТОГО				288 000	273 000

При составлении финансовой отчетности разница между процентными расходами, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором, составила с учетом уровня существенности незначительную величину и не была принята в расчет при корректировке данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

13. Прочие заемные средства (продолжение)

Анализ процентных ставок, сроков погашения прочих заемных средств представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

14. Прочие обязательства

На 31 декабря 2012 года прочие обязательства состояли из следующих позиций:

	2012	2011
Обязательства по прочим операциям	7 086	18 087
Расчеты с поставщиками	16	2 007
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	7 155	16 895
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	36 680	7 970
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 420	1 388
Прочие	734	645
Итого прочих обязательств	53 091	46 992

15. Уставный капитал

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

	2012 г.			2011 г.		
	Количество акций, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректи рованная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	470 000 000	1 руб	552 724	399 970 000	1 руб	452 724
Привилегирова нные акции	30 000	1 руб	5 680	30 000	1 руб	5 680
Итого уставный капитал	500 000 000		558 404	400 000 000		458 404

15. Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям, за год составляет 60 %. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. В отчетном году выплачено дивидендов на сумму 18 тыс. руб. (в 2011 г.: 18 тыс. руб.)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

	2012 г.	2011 г.
Уставный капитал, принадлежащий негосударственным организациям	5 551	4 555
Уставный капитал, принадлежащий физическим лицам	552 853	453 849
Итого уставный капитал	558 404	458 404

На 31 декабря 2012 года доли в уставном капитале, принадлежащие негосударственным организациям – 0,994 %, физическим лицам – 99,006%.

Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

16. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	2012 г.	2011 г.
Эмиссионный доход	162	162
Итого эмиссионный доход	162	162

17. Процентные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	530 512	512 967
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	578	-
Средства в других банках	15 071	4 564
Депозиты в Банке России	237	-
Прочие	1 578	1 337
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных доходов	547 976	518 868
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(41 795)	(35 665)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(16 799)	(7 251)
Прочие заемные средства	-	-

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Срочные вклады физических лиц	(355 857)	(346 311)
Срочные депозиты банков	(356)	(1 151)
Текущие (расчетные) счета	(19 838)	(12 963)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов	(434 645)	(403 341)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	113 331	115 527

18. Комиссионные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	294 158	227 461
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	17 963	16 577
Комиссия по выданным гарантиям	446	661
Прочие	2 241	1 972
Итого комиссионных доходов	314 808	246 671
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным-кассовым операциям	(13 415)	(13 290)
Прочие	(1 820)	(1 412)
Итого комиссионных расходов	(15 235)	(14 702)
Чистый комиссионный доход (расход)	299 573	231 969

19. Прочие операционные доходы

	2012 г.	2011 г.
Доход от операций с выпущенными ценными бумагами	859	169
Доход от сдачи в аренду имущества	946	1 282

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Доход от выбытия основных средств	249	205
Доход от предоставления в аренду банковских ячеек	164	174
Прочие	457	2 713
Итого прочих операционных доходов	2 675	4 543

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

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

2012 г.

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Векселя	198	-	198
Корпоративные облигации	-	-	-
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-	-
Производные финансовые инструменты	(592)	-	(592)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(394)	-	(394)

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

2011 г.

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами,	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми	Итого
--	---	---	-------

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

	оцениваемыми справедливой через прибыль или убыток, предназначенными торговли	по стоимости убыток, для	активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Векселя	48 648	-	48 648
Корпоративные облигации	-	-	-
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-	-
Производные финансовые инструменты	(23 142)	-	(23 142)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 506	-	25 506

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

21. Административные и прочие операционные расходы

	2012 г.	2011 г.
Расходы на персонал	(286 149)	(185 634)
Амортизация основных средств	(21 868)	(20 315)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(45 413)	(46 697)
Расходы на содержание основных средств	(16 559)	(16 932)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(29 213)	(30 801)
Расходы по страхованию	(19 647)	(18 661)
Реклама и маркетинг	(4 848)	(8 498)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(16 945)	(16 325)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(6 411)	(9 604)
Прочие	(16 106)	(15 430)
Итого административных и прочих операционных расходов	(463 159)	(368 897)

21. Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 36 668 тысяч рублей (2011 г. 32 435 тысяч рублей).

Открытое акционерное общество
«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»
Примечания к финансовой отчетности

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	10 998	14 860
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	-
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль		
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	10 998	14 860

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20 %).

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

	2012 г.	2011 г.
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	32 757	23 318
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012 г.: 20 %; 2011 г.: 20 %)	6 551	4 664
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	4 447	10 196
расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	10 998	14 860

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

22. Налог на прибыль (продолжение)

	2012 г.	2011 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Резерв под обесценение кредитного портфеля	287	2 570
Основные средства	3 884	1 884
Общая сумма отложенного налогового актива	4 171	4 454
Чистая сумма отложенного налогового актива	3 459	4 005
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	(712)	(449)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Основные средства	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(712)	(449)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	-	-

Отложенный налоговый актив в 4 171 тысячи рублей на отчетную дату 31 декабря 2012 года возникло в результате переоценки по справедливой стоимости кредитов.

Отложенные налоговые обязательства – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски: валютный риск, процентный риск, фондовый риск, прочий ценовой риск и риск потери ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

23. Управление рисками (продолжение)

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Банк создал 1 кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков:

- рассматривает и утверждает любые лимиты. Заседания Комитета проходят 2 раза в неделю. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8.

Кредитным риском является риск текущей или будущей неплатежеспособности контрагента, имеющего финансовые обязательства перед Банком.

В условиях отсутствия возможности свести риск к нулю, задачей управления риском является ограничение его негативного влияния. Перед сотрудниками кредитного подразделения Банка ставится задача ограничить размер потерь в результате реализации кредитного риска на допустимом для Банка уровне.

Управление кредитным риском определяется как организованное воздействие субъекта управления (сотрудники Банка, осуществляющие деятельность по кредитованию заемщиков; руководящий персонал) на объект управления (кредитный риск; деятельность сотрудников, задействованных в кредитных операциях) с целью снижения (поддержания на допустимом уровне) показателей кредитного риска Банка.

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный комитет является постоянно действующим рабочим органом Банка, созданным по решению Президента и осуществляющим свою деятельность под его руководством и контролем. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением Банка.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Кредитный комитет рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с предоставлением кредитов, выдачей гарантий (поручительств) на основе материалов и заключений соответствующих подразделений Банка. Основываясь на предоставленных кредитным инспектором документах и заключении Кредитного отдела, Кредитный комитет выносит решение по каждому конкретному кредиту. В случае положительного решения относительно предоставления кредита, решением Кредитного комитета устанавливается сумма кредита, срок, процентная ставка, обеспечение по кредиту, присваивается категория качества, оговариваются иные необходимые условия. Кредитный комитет вправе отложить вопрос в случае необходимости его доработки, либо принимает решение об отказе в выдаче кредита.

Контроль за кредитным риском конкретного заемщика осуществляется в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения.

Работниками кредитного отдела осуществляется как проведение проверок выданных кредитов, залогов (акты о проверках залогового имущества ежеквартально подшиваются в досье заемщиков), так и ежемесячное или ежеквартальное осуществление анализа финансового состояния заемщиков. При этом соблюдается ряд основополагающих принципов проверок:

- периодическая проверка всех видов кредитов;
- проверка всех важнейших условий по каждому кредитному договору (в числе прочих проверка реального графика платежей заемщика на предмет соответствия плановому графику; качества и состояния обеспечения по кредиту; оценки изменений финансового положения и прогнозов по ее изменению и т.п.);
- наиболее частая проверка крупнейших кредитов и т.п.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

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

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях отдел Банка по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях: недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Основными задачами создания системы управления рыночным риском являются: организация контроля за диверсификацией торговых портфелей; поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на:

- общие, т.е. применяемые ко всем видам рисков, входящих в понятие рыночный (валютный, процентный, фондовый);
- специальные, т.е. применяемые только к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту (торговому портфелю).

23. Управление рисками (продолжение)

К общим методам управления рыночным риском относятся: система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах; система установления и контроля лимитов; система текущего мониторинга изменения рыночных цен; система хеджирования; система создания резервов под возможные потери.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Контроль за эффективностью управления рыночными рисками осуществляется на многоуровневой основе.

Правление Банка осуществляет общий контроль за уровнем рыночного риска, осуществляет установление перечней инструментов, содержащих рыночный риск, лимитов на них, а также контроль за их исполнением, принимает решения о регулировке торгового портфеля при резких колебаниях рыночных цен или иных резких изменениях конъюнктуры

Подразделение осуществляет текущий контроль за уровнем рыночных рисков, управляет и перераспределяет сублимиты внутри торгового портфеля, осуществляет анализ рыночной конъюнктуры и прогнозирует уровни рыночных рисков.

Планово-аналитический отдел осуществляет контроль за соблюдением требований Банка России к рыночным инструментам и размер рыночного риска, входящего в расчет капитала Банка, а также аккумулирует и обрабатывает предоставляемую в Банк России информацию.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки эффективности системы управления рыночными рисками или отдельных ее элементов в соответствии с планом своей деятельности или по заданию руководства, в том числе осуществляет проверку правильности классификации элементов расчетной базы резерва под возможные потери и полноту формирования резерва, соблюдение лимитов.

Служба внутреннего контроля на регулярной основе оценивает адекватность установленных уровней рыночного риска и разрабатывает меры по совершенствованию системы управления рыночным риском.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательст- ва	Чистая балан- совая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансовые обязательст- ва	Чистая балансо- вая позиция
Рубли	11 744 934	11 726 254	18 680	9 979 945	9 943 862	36 083
Доллары США	110 339	119 911	-9 572	180,72	209,7	-28 983
Евро	84 917	94 024	-9107	150,56	157,66	-7100
Итого	11 940 190	11 940 190	0	10 311 220	10 311 220	0

23. Управление рисками (продолжение)

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на <u>5</u> %	-478,62	-478,62	-1449,113	-1449,11
Ослабление доллара США на <u>5</u> %	478,62	478,62	1449,113	1449,11
Укрепление евро на <u>5</u> %	-455,37	-455,37	-354,99	-354,99
Ослабление евро на <u>5</u> %	455,37	455,37	354,99	354,99
Итого	±933,99	±933,99	±1084,1	±1804,1

Для оценки долгосрочного прогноза валютного курса и возможности корректировки открытой позиции Банка используется предоставленный валютным отделом Вице-Президенту прогноз по колебаниям курсов иностранных валют на международных рынках один раз в год на начало года. В автоматизированной банковской системе «Диасофт» на основании данных по счетам, участвующих в расчете оценки уровня валютного риска формируются отчеты:

- «Открытая валютная позиция» (форма отчетности № 0409634);
- Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета в иностранной валюте за операционный день Банка.

Предварительный расчет лимитов открытых валютных позиций проводится сотрудником валютного отдела в течение операционного дня Банка и по окончании операционного дня Банка для контроля соблюдения лимитов открытых валютных позиций. Прогнозные данные открытой валютной позиции на конец текущего дня доводятся специалистами валютного отдела до ПАО, Президента и Вице - Президента Банка ежедневно на оперативном утреннем совещании (до 9-30), фактическое значение за предыдущий день - ежедневно до 16-00.

Если в течение операционного дня проводимая операция в иностранной валюте приводит к превышению установленных лимитов (нештатная ситуация), сотрудник валютного отдела незамедлительно информирует Вице-президента Банка и выносит на рассмотрение руководства предложения по операциям, необходимым совершить до окончания операционного дня Банка для приведения позиций в иностранной валюте в пределы выделенных лимитов. Основным методом регулирования открытой валютной позиции может рассматриваться сделка продажи-покупки иностранной валюты на межбанковском рынке.

23. Управление рисками (продолжение)

Распоряжением по Банку начальнику и заместителю начальника валютного отдела установлены индивидуальные лимиты на заключение контрактов и дилерских сделок на биржевом и внебиржевом рынках.

Процентный риск

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

23. Управление рисками (продолжение)

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

В целях организации эффективной системы управления процентным риском Банком применяются следующие подходы, которые могут быть реализованы кредитной организацией в полном объеме или на выборочной основе, исходя из характера и масштабов проводимых ею операций, существенности влияния процентного риска на финансовое положение кредитной организации.

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются: кредитные инструменты; вклады и депозиты; процентные векселя и депозитные сертификаты; процентные облигации; производные финансовые инструменты; иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Основными инструментами управления процентным риском являются: единая политика установления процентных ставок; контроль за величиной GAP.

Проведение Банком единой процентной политики осуществляется с учетом внутренних и внешних факторов. К внешним факторам относится величина процентных ставок на рынке по определенному виду инструментов. К внутренним факторам относится соотношение активов и пассивов Банка по ставкам и срокам и определение GAP-разрывов.

Банк на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц, осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит. Мониторинг проводится как с целью оценки волатильности ставок, так и с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам.

В соответствии с Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска Банк осуществляет соотношение по срокам процентных доходов и расходов Банка с целью определения GAP и сокращения GAP-разрывов.

На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам. Утверждение процентных ставок по типичным процентным продуктам (ставки по кредитам, депозитам и векселям) осуществляется на стандартизированной основе Правлением.

Контроль за величиной GAP осуществляется планово-аналитическим отделом.

Банк осуществляет контроль GAP на разные сроки: от одного дня до одного года. Периодичность проведения таких контролей определяется Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска.

В случае резкого возрастания GAP-разрыва на коротких сроках планово-аналитический отдел незамедлительно ставит в известность об этом Президента и Вице-президента.

Увеличение GAP-разрывов может служить основанием для изменения соотношения доли бумаг/инструментов в торговом портфеле Банка или иным изменениям структуры баланса.

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

23. Управление рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2012 года					

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Итого финансовых активов	3 975 880	460 392	2 862 537	766 601	8 065 410
Итого финансовых обязательств	2 930 798	600 319	3 563 220	792 054	7 886 391
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	1 045 082	(139 927)	(700 683)	(25 453)	179 019
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	3 796 560	620 190	1 732 937	857 689	7 007 376
Итого финансовых обязательств	2 389 479	46 218	701 510	3 760 310	6 897 517
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	1 407 081	573 972	1 031 427	(2 902 621)	109 859

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Фондовый риск

Фондовый риск может возникать при наличии открытой позиции на следующих объектах рыночного риска: обыкновенные и привилегированные акции; депозитарные расписки; конвертируемые в акции долговые финансовые инструменты; долговые обязательства Российской Федерации; долговые обязательства субъектов Российской Федерации и местных органов власти; корпоративные облигации, обращающиеся на территории Российской Федерации; еврооблигации; производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги; производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок; финансовые инструменты, принятые/переданные в залог (в части риска обесценения залога).

Фондовый риск подразделяется на 2 составляющие: риск эмитента; рыночный фондовый риск.

С целью минимизации риска эмитента (под которым понимается риск обесценения ценных бумаг вследствие ухудшения финансового положения эмитента и (или) его деловой репутации) Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг, имеющих в его инвестиционном и торговом портфелях. Появление негативной информации об эмитенте или отрицательные результаты анализа его финансового состояния являются основанием для подготовки запроса о пересмотре лимита на эмитента и (или) удельного веса данных бумаг в торговом портфеле.

23. Управление рисками (продолжение)

Основным инструментом управления фондовым риском является система лимитов.

Система лимитов является составной частью системы управления рисками и закреплена соответствующими внутренними нормативными документами, определяющими порядок

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

установки лимитов, их виды для конкретных инструментов, а также полномочия и ответственность задисциплинированных подразделений.

Система контроля фондового риска осуществляется следующим образом.

Текущий контроль над соблюдением позиционных лимитов по объектам рыночного риска осуществляется Казначейством.

В процессе оформления сделки, ответственный сотрудник Казначейства проверяет факт соответствия оформляемых сделок действующей системе лимитов.

Если обнаружено нарушение лимита, то руководством банка может быть принято решение о реализации следующих мер оперативного характера: начальник Казначейства может инициировать вопрос о выделении дополнительного лимита; отмене заключаемой сделки; заключении контрсделки на внешнем рынке; необходимости принятия Банком дополнительного риска. Если принятые в оперативном порядке меры не привели к сокращению позиции до требуемого уровня, вопрос о дальнейших действиях в течение 1 дня выносится на рассмотрение Правления.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на депозитных счетах физических и юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 67,4% (2011 г.: 52,86%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 104% (2011 г.: 100,30%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 71,1 % (2011 г.: 83,40%).

23. Управление рисками (продолжение)

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат). Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 12 мес.	Итого
Обязательства:					
Средства клиентов - физических лиц	360 248	1 453 091	2 346 413	231 017	4 390 769
Средства клиентов - прочие	2 365 598	101 668	20 430	272 929	2 760 625
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя)	204 952	32 910	209 027	90	446 979
Прочие заемные средства	-	-	-	288 018	288 018
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 930 798	1 587 669	2 575 870	792 054	7 886 391

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 12 мес.	Итого
Обязательства:					
Средства клиентов - физических лиц	221 197	4 182	548 846	3 326 973	4 101 198
Средства клиентов - прочие	1 866 696	3 000	9 600	75 023	1 954 319
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя)	301 486	40 218	141 982	85 296	568 982
Прочие заемные средства	-	-	-	273 018	273 018
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 389 379	47 400	700 428	3 760 310	6 897 517

23. Управление рисками (продолжение)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	2 695 295	-	-	-	2 695 295
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	88 503	-	-	-	88 503
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	821 988	-	-	-	821 988
Средства в других банках	60 200	180 000	-	-	240 200
Кредиты и дебиторская задолженность	309 894	280 392	2 862 537	766 601	4 219 424
Итого активов	3 975 880	460 392	2 862 537	766 601	8 065 410
Обязательства:					
Средства клиентов	2 725 846	583 831	3 337 771	503 946	7 151 394
Выпущенные долговые ценные бумаги	204 952	16 488	225 449	90	446 979
Прочие заемные средства	-	-	-	288 018	288 018
Итого обязательств	2 930 798	600 319	3 563 220	792 054	7 886 391
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	1 045 082	(139 927)	(700 683)	(25 453)	179 019
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	1 045 082	905 155	204 472	179 019	

23. Управление рисками (продолжение)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 мес.	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	2 555 001	-	-	-	2 555 001
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	196 152	-	-	-	196 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	772 338	-	-	-	772 338
Средства в других банках	39 952	30 000	-	-	69 952
Кредиты и дебиторская задолженность	233 117	590 190	1 732 937	857 689	3 413 933
Итого активов	3 796 560	620 190	1 732 937	857 689	7 007 376
Обязательства:					
Средства клиентов	2 087 993	6 000	559 528	3 401 996	6 055 517
Выпущенные долговые ценные бумаги	301 486	40 218	141 982	85 296	568 982
Прочие заемные средства	-	-	-	273 018	273 018
Итого обязательств	2 389 479	46 218	701 510	3 760 310	6 897 517
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	1 407 081	573 972	1 031 427	(2 902 621)	109 859
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	1 407 081	1 981 053	3 012 480	109 859	

По мнению руководства Банка контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

23. Управление рисками (продолжение)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Управление и контроль за состоянием ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с «Политикой Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности» (утверждена Советом Директоров Банка, протокол №13 от 29.01.09г.), определяющей систему требований к организации внутрибанковской работы по управлению ликвидностью. Основопологающие задачи Банка в данной области:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности при условии соблюдения обязательных нормативов;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью, при этом в случае конфликта между доходностью и ликвидностью выбор делается в пользу последней.

В основу системы управления риском ликвидности положены процедуры анализа, планирования, контроля риска ликвидности, утвержденного порядка взаимодействия подразделений, осуществляющих активные и пассивные операции.

Функции контроля за риском потери ликвидности реализуются Советом Директоров посредством анализа отчетов, значительная часть которых содержит информацию о показателях ликвидности. Систематический анализ уровня риска ликвидности, выбор конкретной методики по его ограничению находится в компетенции Правления Банка.

Сводный отчет относительно уровня рисков, включающий в себя показатели уровня риска ликвидности, предоставляется Планово-аналитическим отделом Банка на рассмотрение Правления Банка один раз в месяц. По результатам анализа отчета принимается соответствующее решение о корректировке намеченных банковских операций.

Оперативное управление риском ликвидности осуществляется Президентом Банка, Вице-президентом Банка и руководителями ведущих подразделений как на ежедневном утреннем совещании, так и в рабочем порядке. В рамках управления риском ликвидности ежедневно осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах и принимаются решения о проведении банковских операций. Определен перечень информации, которую готовят руководители подразделений для рассмотрения на совещании.

В целом управление ликвидностью осуществляется с использованием элементов планирования и управления потоками денежных средств, то есть планируется размер крупных платежей и поступлений на каждый рабочий день на перспективу.

Ежедневный мониторинг и контроль уровня риска ликвидности находится в сфере компетенции Планово-аналитического отдела.

Казначейство Банка координирует действия подразделений Банка, операции которых прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, и взаимодействует по вопросам ликвидности с Правлением Банка. Для этих целей начальнику Казначейства на ежедневной основе предоставляется оперативная информация по движению активов и пассивов на текущий день, расчет предельных размеров объемов ликвидных средств на текущий день, необходимых для соблюдения коэффициентов ликвидности.

23. Управление рисками (продолжение)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Казначейство регулирует текущую ликвидность на основе планирования потоков наличных денежных средств, а так же прогнозирования и регулирования движения денежных средств по корреспондентскому счету Банка.

Контроль за уровнем риска ликвидности осуществляется Планово-аналитическим отделом на основе расчета экономических нормативов.

Анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности производится ПАО ежедневно на основе статистических таблиц.

Анализируются изменения нормативов за последние 10 дней. В случае значительного, более чем на 20%, изменения значений нормативов за последние 10 дней, производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших изменения значений нормативов. Соответствующая информация доводится до сведения Вице-Президента Банка. Вице-Президент намечает конкретные мероприятия для восстановления ликвидности, круг которых отражен в «Политике Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности».

Политика в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности содержит разработанный Банком набор мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий. Ежеквартально проводится стресс-тестирование по 3 сценариям, содержание которых различается в зависимости от изменения объемов оттока клиентских средств. Банком предусмотрены следующие мероприятия, направленные на поддержание достаточного уровня ликвидности: привлечение межбанковских кредитов, погашение активов сроком «до востребования», реализация высоколиквидных активов (акции, облигации, обращающиеся на открытом рынке), увеличение собственных средств (капитала Банка), выпуск собственных векселей, ограничение отдельных активных операций, сокращение расходов.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. Управление рисками (продолжение)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Банк классифицирует операционный риск следующим образом:

- риск персонала (риск потерь, связанных с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата организации, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д.);
- риск процесса (риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности и т.д.);
- риск технологий (риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий: недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубости методов обработки данных или низкого качества или неадекватности используемых данных и т.д.);
- риски среды (риски потерь, связанные с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует организация: изменениями в законодательстве, политическими изменениями, изменениями системы налогообложения и т.д.);
- риски физического вмешательства (риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность кредитной организации: стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т.д.).

Целью управления операционным риском является предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами операционного риска.

Для достижения поставленной цели Банк решает следующие задачи: разработка и постоянное совершенствование методов выявления, оценки и мониторинга операционного риска, а так же методов контроля и минимизации операционного риска.

Управление операционным риском заключается в выявлении, оценке, мониторинге и контроле операционного риска.

Уровень операционного риска измеряется двумя показателями: операционный риск, вызванный внешними факторами операционного риска, и операционный риск, вызванный внутренними факторами операционного риска.

Целью мониторинга операционного риска является предупреждение возможности повышения уровня операционного риска. Для осуществления мониторинга операционного риска Банк ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

Основным элементом контроля операционного риска на уровне Банка является проверка соответствия организационной структуры, внутренних правил и процедур проводимым банковским операциям и сделкам. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур возлагается на Службу внутреннего контроля и осуществляется при проведении плановых и внеплановых проверок.

В Справках Службы внутреннего контроля по результатам проведения плановых и внеплановых проверок должна быть указана информация о контроле операционного риска, в том числе информация о:

- соблюдении установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдении установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- результатах выверки первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

23. Управление рисками (продолжение)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банка может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;

увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;

увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

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

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в юридическую службу Банка. Полученные данные вводятся в единую информационно-учетную систему Банка. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные.

Начальник юридического отдела Банка на постоянной основе (ежеквартально, а также по мере обнаружения фактов) обязан информировать Президента, Вице – Президента, Совет Директоров о фактах несоответствия внутренних документов Банка нормативно-правовым актам государства, о фактах возникновения новых правил, усиливающих правовые риски работниками структурных подразделений.

Кроме того, должна доводиться информация о фактах понесения Банком потерь по причине неправильного или недостаточно полного юридического оформления сделок.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

стандартизованы основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

установлен внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

осуществляется анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

на постоянной основе производится мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

23. Управление рисками (продолжение)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Юридический отдел подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка; обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела Банка; максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение и соответственно составил 11,4 % и 12,5 %.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и контролируются ключевым управленческим персоналом. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк также соблюдал требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I". Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2012 г.	2011 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	558 404	458 404
Эмиссионный доход	162	162
Нераспределенная прибыль	39 182	17 441
Итого капитала 1-го уровня	597 750	476 007
Капитал 2-го уровня		
Фонд персценки	2	2
Субординированный депозит	288 000	273 000
Итого капитала 2-го уровня	288 002	273 002
Итого капитала	885 752	749 009
Коэффициент достаточности капитала		
Активы, взвешенные с учетом риска	3 844 062	4 615 503
Итого капитал (согласно расчету выше)	885 752	749 009
Коэффициент достаточности капитала	23,1%	16,2%

24. Управление капиталом (продолжение)

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. На 31

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 г. (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска) составил 23,1% и 16,2 % соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2012 года в судебные органы в отношении Банка исков не поступало. Соответственно резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2012 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой. Руководство считает, что оно правильно рассчитало и начислило налоги.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

25. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

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

	2012 г.	2011 г.
Менее 1 года	44 990	46 520
От 1 до 5 лет	8 831	50 467
После 5 лет	18 241	-
Итого обязательств по операционной аренде	72 062	96 987

Арендные платежи при операционной аренде отражаются как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2012 г.	2011 г.
Обязательства по предоставлению кредитов		-
Неиспользованные кредитные линии	213 002	96 076
Гарантии выданные	3 499	815
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(865)	(546)
Итого обязательств кредитного характера	215 636	96 345

25. Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления залога средств. По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 215 636 тысяч рублей (2011 г.: 96 345 тысяч рублей).

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6).

Справедливая стоимость этих активов определяется на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.) Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 0 тысяч руб. (2011 г.: 0 тысяч рублей). Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая равна их текущей справедливой стоимости.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой 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 срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

	2012 г. % в год	2011 г. % в год
Кредиты юридическим лицам	9,75 - 20	10,5-24
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	11 - 22	10,5-20

См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 11, 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,5 % до 24% в год (2011 г.: от 0,5 % до 11,00 % в год).

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

31 декабря 2012 года

31 декабря 2011 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	2 695 295	2 695 295	2 555 001	2 555 001
Наличные средства	1 499 339	1 499 339	1 098 529	1 098 529
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	378 078	378 078	144 212	144 212
Корреспондентские счета в банках:				
- Российской Федерации	817 878	817 878	1 312 260	1 312 260
Средства в других банках	240 200	240 200	69 952	69 952
Кредиты и авансы клиентам	4 219 020	4 219 424	3 415 419	3 413 933
Корпоративные кредиты	106 000	106 000	124 270	124 270
Кредитование субъектов малого предпринимательства	2 766 731	2 766 829	1 986 361	1 985 618
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	1 346 289	1 346 595	1 304 094	1 303 351
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	694	694
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	821 988	821 988	772 338	772 338
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	821 988	821 988	772 338	772 338
Векселя	-	-	-	-
Итого финансовые активы	7 976 503	7 976 907	6 812 710	6 811 224

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости

Средства клиентов	7 151 394	7 151 394	6 055 517	6 055 517
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	13 510	13 510	6 059	6 059
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	2 221 169	2 221 169	1 855 419	1 855 419
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	377 648	377 648	87 623	87 623
- Текущие счета (до востребования) физических лиц	237 434	237 434	226 514	226 514
- Срочные вклады физических лиц	4 301 633	4 301 633	3 879 902	3 879 902
Выпущенные долговые ценные бумаги	445 639	446 979	569 286	568 982
Векселя	445 639	446 979	569 286	568 982
Прочие заемные средства	288 000	288 018	273 000	273 018
- Субординированный кредит	288 000	288 000	273 000	273 000
- Дивиденды к уплате	-	18	-	18
Итого финансовые обязательства	7 885 033	7 886 391	6 897 803	6 897 517

Применяемые методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок);

финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

	31 декабря 2012 года			Итого
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе рыночной информации	нерыночной информации	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	821 988	-	821 988
- Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	-	821 988	-	821 988
- Векселя	-		-	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-		-	
Корпоративные облигации	-		-	
Итого финансовые активы	-	821 988	-	821 988

	31 декабря 2011 года			Итого
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе рыночной информации	нерыночной информации	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	772 338	-	772 338
- Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	-	772 338	-	772 338
- Векселя	-		-	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-		-	
Корпоративные облигации	-		-	
Итого финансовые активы	-	772 338	-	772 338

27. Операции со связанными сторонами

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012 г.	2011 г.
Вознаграждения руководящему персоналу	1 098	1 050
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	129 382	146 951
Выплаты прочим связанным сторонам	4 560	1 422

В 2012 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая единовременные выплаты, составили 90 000 тысяч рублей (2011 г.: 2 638 тысяч рублей).

28. События после отчетной даты

В апреле 2013 года общее годовое собрание акционеров по итогам 2012 года объявило дивиденды по привилегированным акциям в размере 60% годовых от номинала и в сумме 18 тысяч рублей.

29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение)

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

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



Президент

Чекмарев В.А.

Главный бухгалтер

Виноградова Г. Е.