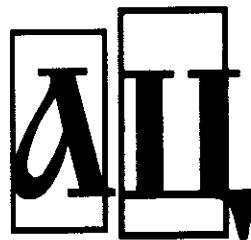


**Аудиторско-консалтинговая
оценочная фирма (АКОФ)
"АУДИТ-ЦЕНТР"**

Качество

Надежность

Гарантия



**Audit-Consulting Valuing
Company (ACVC)
"AUDIT-CENTRE"**

Quality

Reliability

Guarantee

**Небанковская кредитная организация
«Расчётная палата Самарской валютной
межбанковской биржи»
закрытое акционерное общество**

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАТЫ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

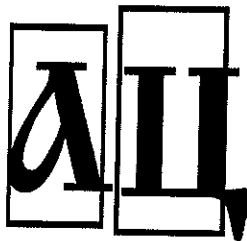
**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
И ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ
За 2013 отчетный год по 31 декабря**

 **АКОФ "АУДИТ-ЦЕНТР"**

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|--------------|
| Заключение независимых аудиторов | 1 |
| Отчет о финансовом положении | 3 |
| Отчет о прибылях и убытках | 4 |
| Отчет о совокупных доходах | 5 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале | 6 |
| Отчет о движении денежных средств | 7 |
| Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года. | 8 |
| 1. Основная деятельность Общества | 8 |
| 2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность | 10 |
| 3. Основы составления отчетности | 10 |
| 4. Принципы учетной политики | 15 |
| 4.1. Ключевые методы оценки | 15 |
| 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов | 19 |
| 4.3. Обесценение финансовых активов | 21 |
| 4.4. Прекращение признания финансовых инструментов | 24 |
| 4.5. Денежные средства и их эквиваленты | 25 |
| 4.6. Средства в других банках | 26 |
| 4.7. Векселя приобретенные | 27 |
| 4.8. Основные средства | 27 |
| 4.9. Амортизация | 29 |
| 4.10. Нематериальные активы | 30 |
| 4.11. Операционная аренда | 31 |
| 4.12. Финансовая аренда | 31 |
| 4.13. Заемные средства | 32 |
| 4.14. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность | 33 |
| 4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход | 33 |
| 4.16. Дивиденды | 33 |
| 4.17. Отражение доходов и расходов | 33 |
| 4.18. Налог на прибыль | 34 |
| 4.19. Переоценка иностранной валюты | 36 |
| 4.20. Взаимозачеты | 36 |
| 4.21. Учет влияния инфляции | 37 |
| 4.22. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства | 37 |
| 4.23. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления | 37 |
| 4.24. Операции со связанными сторонами | 40 |

| | |
|--|----|
| 4.25. Финансовая отчетность | 40 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 41 |
| 6. Кредиты и дебиторская задолженность | 41 |
| 7. Основные средства и нематериальные активы | 43 |
| 8. Прочие активы | 45 |
| 9. Средства других банков | 45 |
| 10. Средства клиентов | 45 |
| 11. Прочие заемные средства | 46 |
| 12. Прочие обязательства | 46 |
| 13. Уставный капитал и эмиссионный доход | 46 |
| 14. Процентные доходы и расходы | 47 |
| 15. Комиссионные доходы и расходы | 47 |
| 16. Прочие операционные доходы | 48 |
| 17. Административные и прочие операционные расходы | 48 |
| 18. Налог на прибыль | 49 |
| 19. Управление рисками | 50 |
| 20. Управление капиталом | 53 |
| 21. Условные обязательства | 54 |
| 22. Операции со связанными сторонами | 55 |
| 23. События после отчетного периода | 56 |



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам
Небанковской кредитной организации
«Расчётная палата Самарской валютной межбанковской биржи»
- закрытое акционерное общество

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Расчётная палата Самарской валютной межбанковской биржи» - закрытое акционерное общество (далее ЗАО РП СВМБ), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на "31" декабря 2013 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчёта о движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учётной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами, действующими в Российской Федерации и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учётной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО РП СВМБ, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.



Общество с ограниченной ответственностью аудиторско-консалтинговая оценочная
фирма «АУДИТ-ЦЕНТР»

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО РП СВМБ по состоянию на 31 декабря 2013 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

24 июня 2014 года

Генеральный директор
INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS
DIPLOMA, Institute of Certified Professional Financial Managers,
September 2007, Reg N IAS511915



Л.И.Зубенко

Сведения об аудируемом лице

| | |
|--|--|
| Наименование: | Небанковская кредитная организация «Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи» - закрытое акционерное общество (ЗАО РП СВМБ) |
| Местонахождение: | РФ, 443011, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 238 «В» |
| Регистрация Банком России | № 3324-Р от 26. 12. 1997 г. |
| Основной государственный регистрационный номер | № 1026300001859 |
| Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц | 9 августа 2002 г. |

Сведения об аудиторе

| | |
|------------------|--|
| Наименование: | Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско – консалтинговая оценочная фирма «АУДИТ-ЦЕНТР», (ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР») |
| Местонахождение: | 443010, Россия, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 67 |

ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 370, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201001398.

Небанковская кредитная организация
"Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи"
(закрытое акционерное общество)

Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

| | Примечания | 2013 г. | 2012 г. |
|---|------------|----------------|----------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 250 116 | 235 775 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 | 153 199 | 186 464 |
| Основные средства | 7 | 115 295 | 109 835 |
| Нематериальные активы | | 2 850 | 2 888 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | - | 628 |
| Отложенный налоговый актив | 18 | 2 840 | 2 840 |
| Прочие активы | 8 | 2 436 | 5 784 |
| Итого активов | | 526 736 | 544 213 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 9 | 96 | 223 863 |
| Средства клиентов | 10 | 226 334 | 84 194 |
| Прочие заемные средства | 11 | 62 000 | 62 000 |
| Прочие обязательства | 12 | 45 015 | 35 942 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | - | 43 |
| Отложенное налоговое обязательство | 18 | 899 | 899 |
| Итого обязательств | | 334 344 | 406 940 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 13 | 131 168 | 131 168 |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | | 61 224 | 6 104 |
| Итого собственного капитала | | 192 392 | 137 272 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 526 736 | 544 213 |

Утверждена и подписана 05 июня 2014 года

Директор

Главный бухгалтер



Кашкаров А.А.

Бобылева Н.В.

Прилагаемые примечания на страницах 8 - 56 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Небанковская кредитная организация
Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи
(закрытое акционерное общество)

Отчёт о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

| | Примечания | 2013 г. | 2012 г. |
|--|------------|---------------|--------------|
| Процентные доходы | 14 | 224 | - |
| Процентные расходы | 14 | (5 147) | (8 313) |
| | | (4 923) | (8 313) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | | |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | (1 489) | (530) |
| | | (6 412) | (8 843) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | | |
| | | 426 175 | 727 236 |
| Комиссионные доходы | | | |
| Комиссионные расходы | | (29 667) | (17 920) |
| Прочие операционные доходы | 16 | 81 070 | 200 558 |
| Чистые доходы (расходы) | | 471 166 | 901 031 |
| Административные и прочие операционные расходы | 17 | (415 414) | (891 576) |
| Операционные доходы (расходы) | | 55 752 | 9 455 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | 55 752 | 9 455 |
| Расходы по налогу на прибыль | 18 | (633) | (1 962) |
| Прибыль (убыток) за период | | 55 119 | 7 493 |
| Прибыль за период, приходящаяся на: | | | |
| собственников кредитной организации | | 55119 | 7 494 |
| Прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации в течение периода: | | | |
| базовая | | 0,423 | 0,057 |
| разводненная | | 0,423 | 0,057 |

Директор

Кашкаров А.А.

Главный бухгалтер

Бобылева Н.В.



Пояснения к отчёту, приведенные в страницах 8-56 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности

Небанковская кредитная организация
Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи
(закрытое акционерное общество)

Отчет о совокупных доходах
за год, закончившийся за 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|---------------|--------------|
| Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках | 55 119 | 7 494 |
| Совокупный доход за период | 55 119 | 7 494 |
| Совокупный доход, приходящийся на: | | |
| собственников кредитной организации | 55 119 | 7 494 |

Директор

Кашкаров А.А.

Главный бухгалтер

Бобылева Н.В.



Пояснительные примечания на страницах 8 - 56 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности

Небанковская кредитная организация
"Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи"
(закрытое акционерное общество)

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

| | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Итого собственного капитала |
|-----------------------------|------------------|--------------------------|-----------------------------|
| Остаток на 1 января 2012 г. | 131 168 | 1 389 | 129 779 |
| Совокупный доход | | 7 494 | 7 494 |
| На 31 декабря 2012 г. | 131 168 | 6 104 | 137 272 |
| Совокупный доход | | 55 119 | 55 119 |
| На 31 декабря 2013 г. | 131 168 | 61 223 | 192 391 |

Директор

Главный бухгалтер



Кашкаров А.А.

Бобылева Н.В.

Пояснительные примечания на страницах 8-56 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности

Небанковская кредитная организация
Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи
(закрытое акционерное общество)

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|-----------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | | |
| Проценты уплаченные | (4 947) | (8 790) |
| Комиссии полученные | 428 175 | 727 236 |
| Комиссии уплаченные | (29 667) | (17 920) |
| Прочие операционные доходы | 83 070 | 183 375 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (413 047) | (822 309) |
| Уплаченный налог на прибыль | (833) | (4 205) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 62 751 | 57 387 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | |
| Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности | 39 265 | (10 116) |
| Чистое снижение (прирост) по прочим активам | 4 348 | (1 801) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других банков | (216 961) | 221 925 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | 146 140 | (360 267) |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 15 473 | (93 854) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | 51 016 | (186 726) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение основных средств | (101 886) | (65 770) |
| Поступления от реализации основных средств | 3 211 | 61 442 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | (98 675) | (4 329) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Привлечение прочих заемных средств | 62 000 | 62 000 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | 62 000 | 62 000 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 14 341 | (169 053) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 235 775 | 404 828 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 250 116 | 235 775 |

Директор

Главный бухгалтер



Кашкаров А.А.

Бобылева Н.В.

Пояснительные примечания к отчету в формах 8-56 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года. (в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Общества

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Небанковская кредитная организация "Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи" - создана в форме закрытого акционерного общества, на основании решения Общего собрания акционеров от 22.06.1996г., и зарегистрирована Банком России 26.12.1997г., регистрационный номер 3324-Р.

Общество зарегистрировано по адресу: Российская федерация, 443011, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской армии, 238В.

В соответствии с лицензией Банка России от 03.06.2009г. №3324-Р Общество вправе осуществлять следующие банковские операции в рублях:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе – специальных банковских счетов платежных агентов;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- Инкассация денежных средств юридических лиц;
- Оказание услуг по информационно-технологическому обеспечению.

По состоянию на 01.01.2014 года в состав ЗАО РП СВМБ входит филиал «Московский», филиал «Сочинский». Головное подразделение ЗАО РП СВМБ имеет 2 кредитно-кассовых и 3 операционных офисов, филиал ЗАО РП СВМБ «Московский» - 4 операционных офисов. Все структурные подразделения располагаются на территории РФ.

ЗАО РП СВМБ не входит в банковскую (консолидированную) группу.

ЗАО РП СВМБ не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата ЗАО РП СВМБ за 2013 год, являлись:

- прием наличных денежных средств для осуществления переводов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- услуги по организации приема наличных денежных средств для осуществления переводов без открытия счета физическими лицами.
- финансовая помощь единственного акционера.

1. Основная деятельность Общества (продолжение)

Прием наличных денежных средств для осуществления переводов без открытия счета физическими лицами в рублях РФ по территории РФ осуществляется двумя способами:

- через автоматы по приему платежей (АПП) в соответствии с заключенными ЗАО РП СВМБ договорами на информационно-технологическое обслуживание, заключенные с поставщиком услуг (ЗАО «ОСМП» и др.)
- путем непосредственного вноса физическими лицами денежных средств в кассу ЗАО РП СВМБ или ее обособленных и внутренних структурных подразделений.

Комиссионное вознаграждение, взимаемое с физических лиц за прием платежей через АПП и осуществление переводов без открытия счета, устанавливается ЗАО РП СВМБ в зависимости от суммы перевода и в пределах, определяемых поставщиками и с учетом налагаемых ими ограничений и условий. Размеры взимаемого комиссионного вознаграждения устанавливаются индивидуально для каждого АПП и пересматриваются в оперативном режиме в зависимости от оборота денежных средств по конкретному АПП, дня недели, времени дня, конъюнктуры рынка, соотношения внесенных банкнот и монет и других факторов.

ЗАО РП СВМБ получает вознаграждение за информационно-техническое обслуживание от поставщиков в соответствии с условиями заключенных договоров.

В 2013 г. ЗАО РП СВМБ основным направлением развития рассматривает расширение круга обслуживаемой клиентуры путем:

- увеличения объемов эмиссии и эквайринга prepaid карт через принадлежащие ЗАО РП СВМБ автоматы по приему платежей (далее-АПП)
- инкассации АПП, принадлежащих сторонним юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществления РКО последних;
- проведения рекламных компаний по услугам ЗАО РП СВМБ;
- расширения линейки услуг, оказываемых ЗАО РП СВМБ.

В соответствии с утвержденной Наблюдательным Советом от 04.03.2013 г. стратегией развития на 2013-2015 г. перед ЗАО РП СВМБ была поставлена задача продолжить развитие региональной сети структурных подразделений по России, расширение спектра платежей, совершенствование информационных технологий расчетов.

В 2013 году был изменен состав Наблюдательного Совета ЗАО РП СВМБ

В Наблюдательный совет ЗАО РП СВМБ по состоянию на 01.01.2014 года входят: Председатель Наблюдательного Совета – Митрошина Н.А., Члены Наблюдательного Совета: Митрошина Н.А., Евдаков К.В., Штанько С.С., Левенто Ю.Ю., Зубова А.В.

Члены Наблюдательного совета не владеют акциями ЗАО РП СВМБ.

Единоличным исполнительным органом ЗАО РП СВМБ является директор Кашкаров А.А. В состав коллегиального органа управления ЗАО РП СВМБ – Правления Палаты - входят Председатель Правления – Кашкаров А.А., члены Правления – Зубова А.В., Левенто Ю.Ю. Члены органов управления ЗАО РП СВМБ не владеют акциями ЗАО РП СВМБ.

Единственным Акционером Общества является Евдаков Кирилл Владимирович. Сумма вклада – 130.000.000 рублей.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Российская экономика переживает в настоящий момент непростой период. На нее сильное влияние оказывают политические факторы: напряженность отношений с новыми украинскими властями, присоединение Крымского полуострова, объявление правительством США и странами Евросоюза экономических санкций в отношении нашей страны. Но именно эти трудности могут являться стимулом к общей мобилизации. Не исключено, что при нынешних реалиях наша промышленность, сельское хозяйство, банковская сфера будут развиваться эффективнее, чем в обычной стабильной обстановке.

Таким образом, российские банки столкнулись с новыми вызовами, которые значительно повлияли на внутренние изменения национальной банковской системы и расстановку приоритетов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для групп, 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 Общество в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Общества, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной консолидированной 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.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Общество ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями 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 Обществом новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Общества в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Общества, а также представлено описание их влияния на учетную политику Общества. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Общества).

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Общества.)

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.

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». (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Общества.)

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). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Общества.)

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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «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 переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Общества.)

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. Такое 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). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.)

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 консолидированной финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.)

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

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.

(Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.);

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.);

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.);

3. Основы представления отчетности (продолжение)

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.);

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.).

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Общество еще не принял досрочно:

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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в 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 Общество проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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 Общество проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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 соответствующих разделах примечаний.

4. Принципы учетной политики

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

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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 участниками рынка на добровольной основе.

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;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.1. Ключевые методы оценки

- 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.

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

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

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

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Общество оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Общество оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Общество корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения. Общество классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством к которым Общество может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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 Группа должна 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 (сопоставимых) 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), Общество должно 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.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения). Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Во всех остальных случаях Общество признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Общество учитывало при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Обществу или Обществом. Выбранный метод применяется Обществом 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 Обществу;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Обществом.

При учете на дату расчетов Общество 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 прочем совокупном доходе консолидированного отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Общество 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 Общество 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 Обществом;
- 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, что 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 (сопоставимым) финансовым активам.

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. Общество не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае если у Общества 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 Общества 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 должника), 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.

После корректировки финансового актива 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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, приводящим 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 долевого 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 прочего совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

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 стоимости, определяемой 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.

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

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

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

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

- Общество передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Общество сохранило за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - Общество не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Обществом 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 Общество не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Общество имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Общество не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств, в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- 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;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- 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, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Общество 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 Общество продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Общества, 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 кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.6. Средства в других банках

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

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Общества есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Обществом 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".

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.7. 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.

4.8. 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).

Здания и земельные участки (основные средства) Общества регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

В отношении оценок справедливой стоимости основных средств, относимых к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если текущее использование объекта основных средств отличается от его наилучшего и наиболее эффективного использования, Общество намерено раскрывать данный факт и то, почему объект основных средств используется не лучшим и наиболее эффективным образом.

При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика Общество намерен раскрыть информацию о методах оценки и исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование доходного подхода или затратного подхода для определения справедливой стоимости основных средств. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Обществом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

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

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

На конец каждого отчетного периода Общество определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Общество 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.

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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе 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 стоимости 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.9. Амортизация

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

| № п/п | Наименование объекта основных средств | Годовая норма амортизации, % |
|-------|---------------------------------------|------------------------------|
| 1. | Объекты недвижимого имущества | 2% |
| 2. | Автомобили | 20% |
| 3. | Компьютерная и оргтехника | 20% |
| 4. | Улучшения арендованного имущества | 20% |
| 5. | Прочее оборудование | 33,3% |

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.

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

Земля не подлежит амортизации.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.10. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости 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 бухгалтерских 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 признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Обществом и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.11. Операционная аренда

Когда Общество выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Обществу, 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.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Общество намерено использовать КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды» (далее – КРМФО (IFRIC) 4).

4.12. Финансовая аренда

Когда Общество 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. 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Общество 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 Общество выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Обществу, 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 Общества нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Общество использует КРМФО (IFRIC) 4.

4.13. 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.)

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

4.14. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.15. 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.

4.16. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания 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.

4.17. 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 ставке процента, 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).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Обществом, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Общество заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Общество 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 (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Общество 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.

4.18. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) 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. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной 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 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе так же отражается в отчете о совокупном доходе.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.19. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Общества, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Общество ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Общества 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,37 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,23 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.

4.20. Взаимозачеты

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.21. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Общество применяло МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не денежные 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.

4.22. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

4.23. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Общество принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Общества. 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.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Общество принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Общество уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Общество предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

К вознаграждениям работникам после окончания трудовой деятельности относится дополнительное пенсионное обеспечение работников Общества.

В случае реализации программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами: Кредитная организация реализует программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами, основанную на положениях действующего законодательства Российской Федерации, в рамках которой бывшие работники кредитной организации имеют право на получение пенсионных выплат, размер которых определяется исходя из их должностного оклада и стажа работы в кредитной организации. (Рекомендуется раскрывать информацию об условиях финансирования программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами. Для определения дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода, а также, при необходимости, стоимости вклада работников в отношении предыдущих периодов, в актуарных расчетах используется метод прогнозируемой условной единицы.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В соответствии с этим методом рассматривается каждый период службы работников как основание для права на дополнительную условную единицу вознаграждения и оценивается такая дополнительная условная единица вознаграждения в целях определения обязательства по пенсионному обеспечению на конец отчетного периода. Стоимость вклада предыдущей службы работников представляет собой изменение дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению в отношении вклада работника за период предыдущей службы, которое возникает в результате введения новой программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами, отмены или изменения существующей программы или в результате значительного сокращения Обществом количества работников, включенных в программу. Стоимость вклада предыдущей службы работников может быть положительной (при введении новых видов вознаграждений или изменении существующих, что влечет за собой увеличение дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению) или отрицательной (при отмене или изменении существующих видов вознаграждений, что влечет за собой уменьшение дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению).

Стоимость вклада предыдущей службы работников признается в качестве расходов на более раннюю из даты внесения поправок в программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами или даты сокращения Обществом количества работников, включенных в указанную программу, и даты, на которую признаются соответствующие затраты на реструктуризацию или выходные пособия.

При расчете чистой величины обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников активы, сформированные за счет ранее перечисленных в негосударственный пенсионный фонд взносов, уменьшают дисконтированную стоимость обязательств.

При наличии профицита по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами Общество оценивает чистую величину требований по наименьшей из следующих величин: профицита по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами и величиной активов, которая рассчитывается в пределах дисконтированной стоимости экономических выгод от возврата ранее перечисленных денежных средств или сокращения будущих платежей.

Учитываемые при переоценке обязательств по пенсионному обеспечению работников актуарные прибыли и убытки представляют собой изменения в величине дисконтированной стоимости пенсионного обязательства, происходящие в результате различий между первоначальными актуарными допущениями в отношении будущих событий и тем, что в действительности произошло, а также изменений в актуарных допущениях.

Переоценка чистой величины обязательства (требования) по пенсионному обеспечению, в том числе увеличение (уменьшение) обязательства по пенсионному обеспечению, определенное в актуарных расчетах на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, отражается по статье «Фонд переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами» отчета о совокупном доходе.

В случае реализации программы пенсионного обеспечения с установленными взносами: Обязательства Общества за каждый период определяется размерами взносов за этот период.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Общество признает взносы, подлежащие уплате в обмен на вклад работника в отношении текущего периода в качестве обязательства после вычета любого уже выплаченного взноса с отражением расхода по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках за исключением случаев включения данных взносов в себестоимость активов.

Если сумма ранее уплаченных взносов превышает величину взноса, причитающегося к выплате до окончания отчетного периода, Общество признает это превышение в качестве актива в той мере, в какой авансовый платеж приведет к сокращению будущих платежей или к возврату денежных средств.

Если внесение взносов в пенсионный фонд по программе пенсионного обеспечения с установленными взносами в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, данные взносы дисконтируются с применением ставки дисконтирования, определяемой на основе рыночной доходности государственных облигаций по состоянию на конец отчетного периода.

Если у Общества существуют программы вознаграждения работников в виде выплат, основанных на долевых инструментах, рекомендуется представить их отдельное описание в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях».

4.24. Операции со связанными сторонами

Общество 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 Общество принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.25. Финансовая отчетность

Отчетность Общества формируется с учетом требований Письма Центрального Банка Российской Федерации от 05.02.2013 г. № 234-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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2013 и 2012 годов денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Наличные средства | 170 141 | 200 378 |
| Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов) | 58 206 | 35 397 |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации | 21 769 | 1 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 250 116 | 235 775 |

6. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение | 159 611 | 192 705 |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности | (6 412) | (6 242) |
| | | |
| Итого дебиторская задолженность | 153 199 | 186 464 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2013 и 2012 годов:

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|--------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января | (6 242) | 7 497 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | (1 489) | 530 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | 1 319 | (1 785) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря | (6 412) | 6 242 |

6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Дебиторская задолженность по торговым операциям | 149 721 | 182 238 |
| Прочая | 3 478 | 4 226 |
| Итого дебиторской задолженности | 153 199 | 186 464 |

Далее представлена информация о качестве дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Текущая и индивидуально не обесцененная задолженность | 153 199 | 186 464 |
| Итого текущей и необесцененной | 153 199 | 186 464 |
| Индивидуально обесцененная: | | |
| без нарушения сроков платежа | - | - |
| с задержкой платежа менее 30 дней | 5 738 | 5 585 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 83 | 81 |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 407 | 396 |
| с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 106 | 103 |
| с задержкой платежа более 360 дней | 78 | 76 |
| Итого индивидуально обесцененная | 6 412 | 6 242 |
| Общая сумма дебиторской задолженности до вычета резерва | 159 611 | 192 705 |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности | (6 412) | (6 242) |
| Итого дебиторской задолженности | 153 199 | 186 464 |

7. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

| | Автоматы по приему платежей | Банковское оборудование | Сейфы | Офисное оборудование и безопасность | Мебель и хоз. инвен- тарь | Транспо- ртные средства | Прочие основные средства | Немате- риаль- ные активы | Итого |
|--|-----------------------------------|----------------------------|-------|---|------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|----------|
| Стоимость на 01.01.12г. | 138 522 | 9 467 | 558 | 8 324 | 1 578 | 430 | 0 | 3 353 | 162 234 |
| Накопленная амортизация на 01.01.12г. | 298 821 | 13 489 | 644 | 15 804 | 2 111 | 479 | 0 | 3 978 | 335 328 |
| Балансовая стоимость на 01.01.12г. | 160 300 | 4 022 | 86 | 7 480 | 533 | 48 | 0 | 625 | 173 094 |
| Поступления | 8 242 | 0 | 0 | 865 | 100 | 0 | 56 428 | 357 | 65 992 |
| Выбытие | 136 444 | 1 357 | 62 | 714 | 0 | 65 | | 222 | 138 865 |
| Амортизационные отчисления | 61 646 | 3 495 | 28 | 4 557 | 419 | 118 | | 822 | 71 085 |
| Амортизационные отчисления по выбывшим | 93 379 | 589 | 6 | 242 | 0 | 10 | | 222 | 94 446 |
| Балансовая стоимость на 31.12.12г. | 42 052 | 5 204 | 474 | 4 160 | 1 259 | 257 | 56 428 | 2 888 | 112 723 |
| Стоимость на 31.12.12г. | 170 620 | 12 132 | 582 | 15 955 | 2 211 | 414 | 56 428 | 4 113 | 262 455 |
| Накопленная амортизация на 31.12.12г. | 128 568 | 6 928 | 108 | 11 795 | 952 | 157 | - | 1 225 | 149 733 |
| Балансовая стоимость на 01.01.13г. | 42 052 | 5 204 | 474 | 4 160 | 1 259 | 257 | 56 428 | 2 888 | 112 723 |
| Стоимость на 01.01.13г. | 170 620 | 12 132 | 582 | 15 955 | 2 211 | 414 | 56 428 | 4 113 | 262 455 |
| Накопленная амортизация на 01.01.13г. | 128 568 | 6 928 | 108 | 11 795 | 952 | 157 | - | 1 225 | 149 733 |
| Поступления | 45 796 | - | - | 748 | - | - | - | - | 46 544 |
| Выбытие | (12 129) | - | - | - | - | (414) | - | - | (12 543) |

| | | | | | | | | | |
|--|----------|--------|-----|--------|-------|-------|--------|-------|----------|
| Амортизационные отчисления | 32 216 | 3 495 | 28 | 4 557 | 419 | 18 | - | 822 | 41 555 |
| Амортизационные отчисления по выбывшим | (12 018) | - | - | - | - | (175) | - | - | (12 193) |
| Балансовая стоимость на 01.01.14г. | 55 521 | 1 709 | 446 | 351 | 840 | - | 56 428 | 2 850 | 118 145 |
| Стоимость на 01.01.14г. | 204 287 | 12 132 | 582 | 16 703 | 2 211 | - | 56 428 | 4 113 | 296 456 |
| Накопленная амортизация на 01.01.14г. | 148 766 | 10 423 | 136 | 16 352 | 1 371 | - | - | 1 263 | 178 311 |

В группе "Прочие основные средства" отражена сумма авансов, уплаченных поставщикам основных средств.

Основные средства в залог не передавались.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение, программным обеспечением собственной разработки.

На отчетную дату признаков обесценения основных средств и нематериальных активов не выявлено.

8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Предоплата за услуги | 1395 | 2 692 |
| Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль | 396 | 959 |
| Материальные запасы | 525 | 1 144 |
| Прочие | 120 | 988 |
| Итого прочих нефинансовых активов | 2 436 | 5 784 |

9. Средства других банков

| | 2013 | 2012 |
|---------------------------------------|-----------|----------------|
| Корреспондентские счета других банков | 96 | 223 863 |
| Итого прочих заемных средств | 96 | 223 863 |

10. Средства клиентов

Средства клиентов на 31 декабря 2013 года представлены остатками на расчетных счетах коммерческих организаций в сумме 213170 тыс.руб. (на 31 декабря 2012 года 1 369 тыс.руб.), остатками на счетах индивидуальных предпринимателей и платежных агентов в сумме 5 тыс.руб. (на 31 декабря 2012 года 271 тыс.руб.), остатками средств переводов физических лиц без открытия счетов в сумме 8164 тыс.руб. (на 31 декабря 2012 года 82 554 тыс.руб.)

Далее приведено распределение средств клиентов – коммерческих организаций по отраслям экономики:

| | 2013 | 2012 |
|------------------|----------------|---------------|
| Телекоммуникации | 149 003 | 82 825 |
| Прочие | 77 331 | 1 369 |
| Итого | 226 334 | 84 194 |

11. Прочие заемные средства

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Субординированный заем | 62 000 | 62 000 |
| Итого прочих заемных средств | 62 000 | 62 000 |

Субординированный заем (по Договору № 1-СЗ от 22.11.10 г. с учетом дополнительного соглашения от 26.07.12 г.) в сумме 62 000 тысяч рублей, привлечен на срок 30 (тридцать) лет и имеет рыночную фиксированную процентную ставку 8,25 в год. В случае ликвидации погашение данного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Дополнительных расходов, связанных с привлечением субординированного займа Общество не понесло. Справедливая стоимость субординированного займа составляет 62 000 тысяч рублей. Субординированный заем подлежит отражению в отчетности по амортизированной стоимости.

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.

12. Прочие обязательства

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------|---------------|
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 5102 | 4 748 |
| Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 10 104 | 7 892 |
| Расчеты с поставщиками, покупателями | 12 736 | 914 |
| Обязательства по неуспешным платежам (невьясненные суммы) | 13 360 | 21 982 |
| Обязательства по уплате процентов | 120 | 140 |
| Отложенный доход | 233 | 266 |
| Прочие | 3 360 | - |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 45 015 | 35 942 |

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

| | Количество акций в обращении (в тыс.штук) | Обыкновен ные акции, тыс.руб. | Привилегир ованные акции, тыс.руб. | Итого |
|------------------------|--|-------------------------------------|---|---------|
| На 01 января 2012 г. | 130,0 | 131 168 | | 131 168 |
| Выпущенные новые акции | | | | |
| За 31 декабря 2012 г. | 130,0 | 131 168 | | 131 168 |
| Выпущенные новые акции | | | | |
| За 31 декабря 2013 г. | 130,0 | 131 168 | | 131 168 |

13. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Общества до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 2 700 тысяч рублей.

16 февраля 2010 года ГУ ЦБ по Самарской области был зарегистрирован третий выпуск акций Общества. В результате дополнительного выпуска акций уставный капитал Общества увеличился на 127 300 тыс.руб. Дополнительные акции размещались по номинальной стоимости.

В 2010 году были полностью оплачены 127,3 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 127 300 тыс.руб.

В 2012, 2013 годах изменений в структуре уставного капитала не происходило.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

14. Процентные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|---------|---------|
| Процентные доходы | | |
| По денежным средствам на открытых счетах | 224 | - |
| Итого процентных доходов | 224 | - |
| Процентные расходы | | |
| Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде | 5 115 | 4 079 |
| Текущие (расчетные) счета | 32 | 4 235 |
| Итого процентных расходов | 5 147 | 8 313 |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) | (4 923) | (8 313) |

15. Комиссионные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|---|---------|---------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 378 503 | 690 306 |
| Комиссия по кассовым операциям | 40 395 | 36 647 |
| Комиссия за инкассацию | 170 | 283 |
| Прочие | 7 107 | 0 |
| Итого комиссионных доходов | 426 175 | 727 236 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 29 667 | 4 062 |
| Комиссия по кассовым операциям | - | 2 458 |
| Комиссия за инкассацию | - | 11 399 |
| Прочие | - | - |
| Итого комиссионных расходов | 29 667 | 17 920 |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 396 508 | 709 317 |

16. Прочие операционные доходы

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|----------------|
| Доход от субаренды | 5 750 | 6 580 |
| Доход от выбытия основных средств | 3 428 | 22 565 |
| Доход от оказания услуг | 69 598 | 168 139 |
| Прочее | 2 294 | 3 275 |
| Итого прочих операционных доходов | 81 070 | 200 558 |

17. Административные и прочие операционные расходы

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Расходы на персонал | 104 525 | 173 995 |
| Амортизация основных средств | 38 230 | 69 979 |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 38 | 2 531 |
| Расходы по операционной аренде (основных средств) | 11 505 | 25 298 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 185 978 | 454 849 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь, транспортные услуги и другие) | 33 554 | 64 097 |
| Консультационные услуги и аудит | 1 015 | 1 965 |
| Расходы по страхованию | 4 151 | 9 038 |
| Реклама и маркетинг | - | 1 046 |
| Материальные расходы | 8 031 | 19 177 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 21 688 | 63 861 |
| Расходы, связанные с выбытием имущества | 60 | 5 034 |
| Прочие | 6 639 | 705 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 415 414 | 891 576 |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 21 104 тысячи рублей (2012 г.: 36 731 тысяч рублей).

18. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2013 | 2012 |
|--|------------|--------------|
| Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль | 633 | 3 979 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | - | (2 017) |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | 633 | 1 962 |

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

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------|--------------|
| Прибыль до налогообложения | 55 119 | 9 456 |
| Налог по установленной ставке | 11 024 | 1 891 |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | | |
| доходы, не увеличивающие налоговую базу | (10 391) | (83) |
| расходы, не уменьшающие налоговую базу | - | 154 |
| Расходы по налогу на прибыль | 633 | 1 962 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Вычитаемые временные разницы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 242 | 6 242 |
| Прочие активы | 67 | 67 |
| Прочие обязательства | 7 892 | 7 892 |
| Итого вычитаемые временные разницы | 14 201 | 14 201 |
| Налогооблагаемые временные разницы | | |
| Основные средства | (4 495) | (4 495) |
| Итого налогооблагаемые временные разницы | (4 495) | (4 495) |
| Чистые налогооблагаемые временные разницы | 9 706 | 9 706 |
| Чистые налогооблагаемые временные разницы по установленной ставке налога на прибыль (20%) | 1 941 | 1 941 |

Налоговые последствия движения вышеприведенных временных разниц за 2013 и 2012 годы, далее отражаются по ставке 20%.

18. Налог на прибыль (продолжение)

| | 2013 | 2012 |
|---|-------|---------|
| Отложенный налоговый актив на начало периода | 2 840 | 3 117 |
| Отложенное налоговое обязательство на начало периода | (899) | (3 194) |
| Изменение отложенных налоговых активов и обязательств | - | (2 017) |
| Отложенный налоговый актив на конец периода | 2 840 | 2 840 |
| Отложенное налоговое обязательство на конец периода | (899) | (899) |

19. Управление рисками

С учетом специфики деятельности ЗАО РП СВМБ основными видами рисков признаются операционные риски, риски ликвидности, риски неисполнения обязательств, правовой и репутационный риски.

В соответствии с утвержденными внутренними документами управление операционным риском предусматривает:

- страхование риска утраты, гибели и/или повреждения денежной наличности в АПП, риска утраты (гибели) или повреждения оборудования в кассах обособленных (ОП) и внутренних структурных подразделений (ВСП), и денежной наличности в кассах ВСП и ОП по всем регионам присутствия ЗАО РП СВМБ;

- постоянное совершенствование и повышение надежности системы учета и контроля, системы обмена информацией и документами внутри отдельных структурных подразделений, между ЗАО РП СВМБ и ее территориально обособленными ВСП и ОП в целях снижения вероятности несвоевременного, неправильного или неполного отражения осуществляемых ВСП и ОП операций в бухгалтерском учете;

- минимизацию вероятности появления управленческих ошибок путем внедрения комплексных автоматизированных систем контроля и управления, регламентации должностных обязанностей сотрудников, процедуры принятия решений, контроля за установлением и соблюдением различных количественных лимитов;

- контроль за соблюдением всеми сотрудниками действующего законодательства, внутренних положений и порядков, этических норм, разумных и допустимых пределов риска. Должностные инструкции сотрудников содержат обязательства по неразглашению служебной информации, обязательства по осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, обязательства по контролю за банковскими рисками. Сотрудники ознакомлены с Правилами внутреннего трудового распорядка, Положением об оплате труда, Положением о коммерческой тайне;

19. Управление рисками (продолжение)

- контроль за проведением мероприятий как в ЗАО РП СВМБ, так и в территориально обособленных ОП и ВСП по предотвращению существенных сбоев в операционной системе: наличием резервной техники, архивированием информации, содержащейся в электронных системах обработки данных, соответствием систем электронных платежей требованиям по безопасности, предъявляемым Банком России, наличием в штате администратора информационной безопасности;

- разработку планов действий в случае возникновения форс-мажорных, непредвиденных ситуаций, их периодическое тестирование и корректировку с учетом появления новых ВСП;

- контроль за уровнем операционных убытков ЗАО РП СВМБ.

Для целей оценки операционного риска ЗАО РП СВМБ использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору. Уровень операционного риска по основному направлению деятельности (осуществление платежей и расчетов) рассчитывается путем умножения валового дохода на β -коэффициент, присвоенный данному направлению Базельским комитетом по банковскому надзору (18%). Помимо этого, ЗАО РП СВМБ производит оценку отдельных составляющих операционного риска (риска персонала, риска процесса, риска технологий, риска при применении интернет-банкинга, риска среды, риска физического вмешательства, рисков, связанных с провайдерами, обеспечивающими доступ в Интернет, процессинг, услуги связи, хранение данных, а также риски, связанные с осуществлением переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов и обслуживанием клиентов, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц). В случае, если хотя бы одна из составляющих операционного риска оценивается за соответствующий период как средняя, β -коэффициент увеличивается до 19%, как высокая – до 20%.

В целях оценки уровня риска ликвидности используется обязательный норматив текущей ликвидности (Н15) скорректированный на ряд стресс-сценариев, при которых в течение ближайших 30 календарных дней одновременно произойдет ряд неблагоприятных для ЗАО РП СВМБ событий, установлены предельно допустимые значения избытка / дефицита ликвидных средств и максимально допустимое значение коэффициента зависимости от средств кредитных организаций.

Контроль за риском неисполнения обязательств, возникающим при проведении расчетов по корреспондентским счетам «ностро», открытым в кредитных организациях, отличных от Банка России, проведении операций по инкассации наличных денежных средств осуществлялся путем:

- постоянного контроля за финансовым положением, деловой репутацией кредитных организаций - контрагентов;

- утверждения и периодического (не реже одного раза в квартал) пересмотра Правлением ЗАО РП СВМБ лимитов на каждое кредитное учреждение;

- установления лимита на совокупные остатки на конец любого операционного дня на корреспондентских счетах «ностро» в одной кредитной организации – контрагенте - в размере собственных средств (капитала) ЗАО РП СВМБ;

- регулярного вынесения профессиональных суждений об уровне риска по конкретному активу и формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних документов Палаты.

19. Управление рисками (продолжение)

Контроль за правовым риском осуществляется путем формирования базы стандартных договоров по всем проводимым операциям, утверждения руководством ЗАО РП СВМБ положений и методик, регламентирующих проведение всех предусмотренных лицензией банковских операций, юридической экспертизы новых нормативных документов и внутренних документов ЗАО РП СВМБ.

Для минимизации риска потери деловой репутации в ЗАО РП СВМБ используются следующие методы:

- контроль за состоянием системы принятия решений в ЗАО РП СВМБ и соответствием выбранной тактики развития банковской деятельности целям, определенным ее акционерами и закрепленными соответствующими документами;
- квалифицированное юридическое сопровождение деятельности; своевременное доведение до всех сотрудников изменений в действующем законодательстве;
- подбор квалифицированных специалистов и разумная расстановка кадров;
- наличие отлаженной системы сопровождения заключенных договоров различными подразделениями ЗАО РП СВМБ;
- тщательный анализ случаев операционных сбоев, сбоев в работе автоматизированных банковских систем, АПП и несвоевременного выполнения своих обязательств с целью устранения их причин;
- разграничение полномочий сотрудников, установление подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников; контроль соблюдения сотрудниками должностных инструкций;
- определение критериев сомнительности банковских операций и сделок в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных правовых актов Банка России; контроль за недопущением совершения сотрудниками ЗАО РП СВМБ сомнительных банковских операций и сделок;
- осуществление эффективного внутреннего контроля по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- идентификация и изучение клиентов ЗАО РП СВМБ и ее контрагентов;
- наличие эффективной системы информационной безопасности;
- мониторинг информации в СМИ относительно деятельности ЗАО РП СВМБ, ее акционеров и служащих, аффилированных лиц, клиентов, контрагентов, дочерних и зависимых организаций.

Инвестиционный, валютный, страновой и рыночный риски по состоянию на 01.01.2013 отсутствуют в связи с отсутствием вложений в ценные бумаги и отсутствием операций и открытых валютных позиций в иностранной валюте.

Управление стратегическим риском осуществляется путем коллегиального рассмотрения вопросов стратегии и тактики развития деятельности ЗАО РП СВМБ, утверждения и периодического пересмотра организационной структуры и штатного расписания в зависимости от утвержденной стратегии развития, путем формирования эффективной системы бизнес - и финансового планирования, организации контроля за выполнением утвержденных планов и их своевременной корректировке, а также путем анализа изменения рыночной среды.

19. Управление рисками (продолжение)

Управление риском нарушения информационной безопасности осуществляется с целью защиты субъектов информационных отношений от материального, физического, морального или иного ущерба посредством случайного или преднамеренного несанкционированного вмешательства в процесс функционирования автоматизированной информационной системы ЗАО РП СВМБ. Данная цель достигается посредством обеспечения и постоянного поддержания следующих свойств информации и автоматизированной информационной системы:

- доступности обрабатываемой информации для зарегистрированных пользователей;
- обеспечения конфиденциальности определенной части информации, хранимой, обрабатываемой средствами вычислительной техники и передаваемой по каналам связи;
- целостности и аутентичности информации, хранимой и обрабатываемой в автоматизированной информационной системе и передаваемой по каналам связи.

Процесс передачи информации осуществляется при помощи бумажных носителей, использования электронных архивов, внутренних сетевых ресурсов. ЗАО РП СВМБ использует АБС «Ва-банк» - лицензированный продукт, находящийся под независимым контролем. В отношении используемых информационных систем разработаны соответствующие мероприятия по поддержке при чрезвычайных обстоятельствах.

ЗАО РП СВМБ осуществляет также периодическую оценку и управление рисками, связанными с функционированием обособленных структурных подразделений (региональным риском, риском потери управляемости).

20. Управление капиталом

Управление капиталом Обществом 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 12% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Общество должно 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 Общества должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. норматив достаточности капитала Общества, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение и соответственно составил 12 % и 12 %.

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.

20. Управление капиталом (продолжение)

Общество 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:

| | 2013г. | 2012г. |
|--|---------|---------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | 131 168 | 131 168 |
| Эмиссионный доход | | |
| Нераспределенная прибыль | 61 224 | 6 104 |
| Итого капитала 1-го уровня | 192 392 | 137 272 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Субординированный депозит | 62 000 | 62 000 |
| Итого капитала 2-го уровня | | |
| Итого капитала | 254 392 | 199 272 |
| Коэффициент достаточности капитала | | |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 287 713 | 308509 |
| Коэффициент достаточности основного капитала | 12% | 12% |
| Коэффициент достаточности общего капитала | 88,42 | 64,59 |

В течение 2013 и 2012 гг. Общество соблюдало все внешние требования к уровню капитала. На 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. норматив достаточности капитала Общества, 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 88,42 % и 64,59 % соответственно, что превышает минимальный уровень в 12%, рекомендованный Базельским соглашением.

21. Условные обязательства

По состоянию за 31 декабря 2013 года Общество имеет договорное обязательство капитального характера по приобретению основных средств на общую сумму 27 397 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Общество имеет договорное обязательство капитального характера по приобретению основных средств на общую сумму 27 397 тысяч рублей.

21. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде

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

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Менее года | 16 996 | 17 000 |
| От 1 до 5 лет | 664 | 572 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 17 660 | 17 572 |

22. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами ЗАО РП СВМБ являются:

| Основание включения в список | Наименование/перечень |
|--|---|
| Лицо, имеющее право распоряжаться 100% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции | Евдаков Кирилл Владимирович |
| Основной управленческий персонал | Наблюдательный Совет |
| | Коллегиальный орган управления – Правление Палаты |
| | Единоличный орган управления- директор |

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2013 годы:

Тыс.руб.

| | 2013 | 2012 |
|--|------|--------|
| Краткосрочные вознаграждение ключевого управленческого персонала | - | 25 022 |

Долгосрочные обязательства перед управленческим персоналом отсутствуют.

Численность сотрудников ЗАО РП СВМБ на 31 декабря 2013 года составляла 257 человек, в т.ч. члены Правления Палаты – 3 человека.

Среднесписочная численность сотрудников Палаты за 2013 год составила 211 человек.

Информация об операциях с ROFE IMPEX LIMITED:

22. Операции со связанными сторонами

Тыс.руб.

| операция | Сальдо 01.01.13 (кредит) на г. | Оборот за 2013 год | | Сальдо 01.01.14 (кредит) на г. |
|---------------------------|--|--------------------|------|--|
| | | Дт | Кт | |
| Субординированный заём | 62000 | 5115 | 5115 | 62000 |
| тело займа | 62000 | 0 | 0 | 62000 |
| проценты | 0 | 5115 | 5115 | 0 |

23. События после отчетного периода

В период после отчетной даты и до даты подписания финансовой отчетности за 2012 год не имели место события, существенно влияющие на финансовое состояние Общества, состояние его активов и обязательств.

Выплаты дивидендов по итогам отчетного года не выплачивались.


Директор

Кашкаров А.А.




Главный бухгалтер

Бобылева Н.В.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью 56 (Пятьдесят шесть)
листов»

Генеральный директор

Аудиторско - консалтинговой оценочной фирмы
«АУДИТ-ЦЕНТР»



Л.И. Зубенко

«24» июня 2014 г.

