

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ОАО «ДНБ Банк» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности и лицензии на проведение операций с драгоценными металлами, выданных Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ»), с 2002 года.

Банк имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, а именно:

- ▶ лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 051-10975-001000 от 29.01.2008 г.;
- ▶ лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 051-03044-010000 от 27.11.2000 г.;
- ▶ лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 051-02937-100000 от 27.11.2000 г.;
- ▶ лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 051-03719-000100 от 07.12.2000 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность по адресу: Российская Федерация, 183032, г. Мурманск, пр. Ленина, 14.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 5 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 1 операционную кассу на территории Мурманской области (по состоянию на 31 декабря 2012 года имел 5 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 1 операционную кассу на территории Мурманской области).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел филиальной сети.

Начиная с 2004 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в собственности DNB Bank ASA находилось 100% акций Банка.

DNB Bank ASA, Норвегия (далее по тексту – «материнский банк») является материнской компанией Банка. Конечным владельцем Банка является DNB Group, Норвегия.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 10 «Финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»
МСФО (IFRS) 10 «Финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправку к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 22.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные векселя. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств (например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам).

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, то, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам Банка. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе.

Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банком.

Финансовые обязательства

Снятие с учета 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, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние компании, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Компьютеры и оргтехника	5
Мебель и принадлежности	5
Улучшение арендованного имущества	5
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 3 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы

Банк получает коммиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Коммиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Коммиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Коммиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают коммиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Коммиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 года официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 руб. за 1 доллар США, 44,9699 руб. за 1 евро (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 30,3727 руб. за 1 доллар США и 40,2286 руб. за 1 евро).

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк, поскольку ни одна из компаний Банка не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Банк считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств в последующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают профессиональные суждения по оценке резерва под обесценение.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 22.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	296 018	356 772
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	558 411	282 869
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях		
- Российской Федерации	78 408	87 500
- других стран	212 094	173 452
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	117 065	99 817
Расчетные счета в торговых системах	115 879	316 731
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 377 875	1 317 141

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	986 131	668 867
Итого торговых ценных бумаг	986 131	668 867

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года облигации федерального займа представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Министерством финансов РФ и свободно обращающиеся на российском рынке. Облигации федерального займа в портфеле по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют срок погашения с марта 2014 года по август 2014 года и купонную ставку от 7,1% до 12,0% годовых (по состоянию на 31 декабря 2012 года: срок погашения с января 2013 года по октябрь 2013 года и купонную ставку от 6,1% до 12,0% годовых).

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	55 262	47 337
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	982	4 300
Итого средств в кредитных организациях	56 244	51 637

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2013 года срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней, включают гарантийный взнос в АКБ «Росбанк» по расчетам с платежной системой MASTERCARD в сумме 982 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 850 тыс. руб.).

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Коммерческое кредитование	1 329 648	1 248 594
Кредитование предприятий малого бизнеса	222 607	234 623
Кредитование государственных и муниципальных организаций	32 147	39 087
Ипотечное кредитование	1 374 350	901 509
Потребительское кредитование	944 245	846 945
Итого кредиты клиентам	3 902 997	3 270 758
За вычетом резерва под обесценение	(378 864)	(223 720)
Кредиты клиентам	3 524 133	3 047 038

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование 2013 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2013 г.	Кредитование государственных и муниципальных организаций 2013 г.	Потребительское кредитование 2013 г.	Ипотечное кредитование 2013 г.	Итого 2013 г.
На 1 января 2013 года	139 099	26 182	369	23 871	34 199	223 720
Создание/(Восстановление)	178 985	4 846	(48)	(1 202)	(20 203)	162 378
Списанные суммы	(5 103)	(1 262)	—	(869)	—	(7 234)
На 31 декабря 2013 года	312 981	29 766	321	21 800	13 996	378 864
Обесценение на индивидуальной основе	223 477	20 246	—	—	—	243 723
Обесценение на совокупной основе	89 504	9 520	321	21 800	13 996	135 141
На 31 декабря 2013 года	312 981	29 766	321	21 800	13 996	378 864
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	316 253	20 429	—	—	—	336 682

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	Коммерческое кредитование 2012 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2012 г.	Кредитование государст- венных и муници- пальных организаций 2012 г.	Потребительское кредитование 2012 г.	Ипотечное кредитование 2012 г.	Итого 2012 г.
На 1 января 2012 года	106 955	22 114	1 743	41 693	31 960	204 465
Создание/(Восстановление)	97 050	4 068	(1 374)	(17 803)	2 239	84 180
Списанные суммы	(64 906)	—	—	(19)	—	(64 925)
На 31 декабря 2012 года	139 099	26 182	369	23 871	34 199	223 720
Обесценение на индивидуальной основе	107 256	16 706	—	—	—	123 962
Обесценение на совокупной основе	31 843	9 476	369	23 871	34 199	99 758
На 31 декабря 2012 года	139 099	26 182	369	23 871	34 199	223 720
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	207 924	16 706	—	—	—	224 630

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили 2 894 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 156 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными видами полученного обеспечения при коммерческом кредитовании являются залог недвижимости и транспортных средств.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки резерва под убытки от обесценения.

В течение 2013 года в собственность Банка были переданы жилая недвижимость, складские помещения и автомобили, стоимость приобретения которых до создания резерва составляет 6 681 тыс. руб. В течение 2013 года Банк реализовал имущество, полученное по отступному, в полном объеме.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляет 810 202 тыс. руб. (51,1% от совокупного кредитного портфеля юридических лиц). (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 791 964 тыс. руб. (52,0% от совокупного кредитного портфеля юридических лиц)).

По данным кредитам был создан резерв в размере 212 643 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 82 141 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
Физические лица	2 318 595	1 748 454
Частные компании	1 552 255	1 483 217
Бюджетные организации или местные органы власти	32 147	39 087
Итого кредитов клиентам	3 902 997	3 270 758

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2013 г.		2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Ипотечное кредитование	1 374 350	35,22	901 509	27,56
Потребительское кредитование	944 245	24,19	846 945	25,89
Недвижимость	317 647	8,14	234 160	7,16
Торговля	315 849	8,09	332 961	10,18
Транспорт	214 229	5,49	242 394	7,41
Пищевая промышленность	207 510	5,32	197 451	6,04
Геологоразведочные работы	131 644	3,37	—	—
Рыболовство	120 002	3,08	179 295	5,48
Сфера услуг	93 356	2,39	58 725	1,80
Строительство	73 661	1,89	137 549	4,21
Производство оборудования	69 617	1,78	96 806	2,96
Государственные и муниципальные организации	32 147	0,82	39 087	1,20
Прочее	8 740	0,22	3 876	0,11
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	3 902 997	100,0	3 270 758	100,0

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Незавершенное строительство	Улучшения арендованного имущества	Мебель	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2012 г.	130 665	3 345	21 746	4 351	75 121	6 890	242 118
Поступления	—	657	—	52	7 985	1 034	9 728
Выбытие	—	(3 345)	—	(74)	(105)	(2 218)	(5 742)
На 31 декабря 2013 г.	130 665	657	21 746	4 329	83 001	5 706	246 104
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2012 г.	(10 773)	—	(20 094)	(3 123)	(51 331)	(4 821)	(90 142)
Начисленная амортизация	(2 608)	—	(1 594)	(555)	(9 274)	(1 007)	(15 038)
Выбытие	—	—	—	73	87	2 218	2 378
На 31 декабря 2013 г.	(13 381)	—	(21 688)	(3 605)	(60 518)	(3 610)	(102 802)
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2012 г.	119 892	3 345	1 652	1 228	23 790	2 069	151 976
На 31 декабря 2013 г.	117 284	657	58	724	22 483	2 096	143 302

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Мебель</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2011 г.	110 398	26 803	22 514	4 360	64 118	6 978	235 071
Поступления	1 852	9 652	–	40	2 363	92	13 999
Выбытие	–	(838)	(768)	(273)	(4 483)	(690)	(7 052)
Перевод между категориями	18 415	(32 272)	–	224	13 123	510	–
На 31 декабря 2012 г.	130 665	3 345	21 746	4 351	75 121	6 890	242 118
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2011 г.	(8 354)	–	(16 962)	(2 856)	(45 856)	(4 220)	(78 248)
Начисленная амортизация	(2 419)	–	(3 616)	(540)	(9 095)	(1 291)	(16 961)
Выбытие	–	–	484	273	3 620	690	5 067
На 31 декабря 2012 г.	(10 773)	–	(20 094)	(3 123)	(51 331)	(4 821)	(90 142)
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2011 г.	102 044	26 803	5 552	1 504	18 262	2 758	156 923
На 31 декабря 2012 г.	119 892	3 345	1 652	1 228	23 790	2 069	151 976

По состоянию на 31 декабря 2013 года полностью амортизированные основные средства составили 61 705 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 34 680 тыс. руб.).

10. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2013 г.	2012 г.
Расход по текущему налогу	31 095	27 004
Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(12 874)	(10 519)
Расход по налогу на прибыль	18 221	16 485

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для Банка в 2013 и 2012 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в Федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2013 г.	2012 г.
Прибыль до налогообложения	75 284	40 500
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	15 057	8 100
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(3 047)	(1 993)
Прибыль, не облагаемая налогом	(26)	(11)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, в том числе:	6 028	8 169
- управленческие и консультационные расходы ДнБ	2 193	2 053
- услуги, работы непроизводственного значения	1 848	4 645
- суммы НДС по непроизв. расходам	925	135
- амортизация основных средств, не учитываемая в налоговом учете	384	539
- материальная помощь, подарки	192	228
- расходы на спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные мероприятия	177	136
- полярные надбавки сверх норм	166	242
- членские взносы участников союзов, ассоциаций	143	110
- прочее	—	81
Прочее	209	2 220
Расход по налогу на прибыль	18 221	16 485

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2013 г.
	2011 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2012 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Переоценка торговых ценных бумаг	5 368	(5 039)	—	329	(183)	—	146
Кредиты клиентам	4 906	1 706	—	6 612	3 985	—	10 597
Прочие активы	(2 317)	(512)	—	(2 829)	9 829	—	7 000
Отложенные налоговые активы	7 957	(3 845)	—	4 112	13 631	—	17 743
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Резерв на обесценение кредитного портфеля	(34 469)	1 814	—	(32 654)	17 182	—	(15 472)
Основные средства	(4 245)	8 867	—	4 622	(8 608)	—	(3 986)
Прочие начисленные обязательства	2 859	3 435	—	6 294	(9 331)	—	(3 037)
Средства в банках	(248)	248	—	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	(36 103)	14 364	—	(21 738)	(757)	—	(22 495)
Отложенное налоговое обязательство/ (актив)	(28 146)	10 519	—	(17 626)	12 874	—	(4 752)

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Иски</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 года	24 060	2 421	3 217	29 698
Создание (восстановление)	17 383	5 656	1 196	24 235
На 31 декабря 2012 года	41 443	8 077	4 413	53 933
Создание (восстановление)	(25 871)	(4 982)	(4 413)	(35 266)
На 31 декабря 2013 года	15 572	3 095	–	18 667

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Вложения в акции дочерней компании	268 134	302 000
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	20 869	42 643
Нематериальные активы	16 812	6 864
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными картами	15 023	9 360
Расходы будущих периодов	8 382	5 733
Расчеты по конверсионным операциям	6 914	6 678
Требования по прочим операциям	6 733	4 231
Расчеты по гарантийному депозиту	3 535	–
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	138	1 738
Внеоборотные активы	–	6 947
Прочее	26	64
За вычетом резерва под обесценение прочих активов (Примечание 11)	(15 572)	(41 443)
Прочие активы	330 994	344 815

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе внеоборотных активов Банк учитывал полученное по отступному имущество: складские помещения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были заключены наличные сделки. Справедливая стоимость по данным сделкам является незначительной и включена в состав прочих активов.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Кредиторская задолженность по операциям с кредитными картами	25 205	18 367
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	8 940	17 742
Резерв на неиспользованный ежегодный отпуск сотрудников	7 644	9 205
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3 577	8 485
Кредиторская задолженность по расчетам с системой электронных переводов	237	589
Доходы будущих периодов	190	139
Прочее	197	223
Прочие обязательства	45 990	54 750

(в тысячах российских рублей)

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	82 658	43 662
Срочные депозиты и кредиты	1 031 267	801 784
Средства кредитных организаций	1 113 925	845 446

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные депозиты и кредиты представляют собой средства, привлеченные от материнского банка, номинированные в рублях, с процентными ставками от 6,01% до 8,5% годовых (по состоянию на 31 декабря 2012 года: от 6,1% до 7,7% годовых).

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Текущие счета	2 118 133	2 285 080
Срочные депозиты	1 513 096	889 158
Средства клиентов	3 631 229	3 174 238
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 17)	4 000	25 286

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства клиентов в размере 745 384 тыс. руб. (20,53% от общей суммы средств клиентов) представляют собой средства десяти крупнейших клиентов (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 633 212 тыс. руб. (19,95%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1 328 589 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 838 461 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2013 г.	2012 г.
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие/расчетные счета	8 354	12 040
Частные компании		
- Текущие/расчетные счета	1 359 859	1 418 053
- Срочные депозиты	184 507	50 697
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	742 012	848 451
- Срочные вклады	1 319 278	829 842
Сотрудники		
- Текущие счета / счета до востребования	7 908	6 536
- Срочные вклады	9 311	8 619
Средства клиентов	3 631 229	3 174 238

(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013 г.		2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 078 509	57,2	1 693 448	53,3
Торговля	532 336	14,6	489 628	15,4
Строительство	263 668	7,3	244 380	7,7
Рыболовство	242 347	6,7	275 776	8,7
Производство	168 883	4,7	126 395	4,0
Профессиональные и финансовые услуги и консультации	141 114	3,9	146 092	4,6
Транспорт	84 595	2,3	83 484	2,6
Гостиничный бизнес	12 522	0,3	21 999	0,7
Прочее	107 255	3,0	93 036	3,0
Средства клиентов	3 631 229	100,0	3 174 238	100,0

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Векселя	98 725	503
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 725	503
Векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 17)	98 725	503

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были выпущены дисконтные векселя совокупной номинальной стоимостью 99 549 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 539 тыс. руб.) со сроком погашения в январе 2014 года – декабре 2016 года.

16. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество простых акций	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2012 года	800 000	800 000	318 821	1 118 821
На 31 декабря 2013 года	800 000	800 000	318 821	1 118 821

Общее количество объявленных простых акций на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет 800 000 тысяч штук, номинальная стоимость каждой акции равна 1 руб. Все объявленные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

В 2013 и 2012 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

В 2013 Банк отменил комиссию за выдачу кредитов физическим лицам. При этом Банк оценил вероятность возврата комиссий по возможным решениям суда за предыдущие периоды как высокую и по состоянию на 31 декабря 2013 года создал резерв в размере 3 095 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 8 077 тыс. руб.). (Примечание 11).

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 года, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны после 1 января 2012 года (за исключением некоторых типов сделок).

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

В 2013 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

По состоянию на 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	995 932	383 440
Гарантии	306 765	310 998
Итого обязательств кредитного характера	1 302 697	694 438
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	9 101	8 928
От 1 до 5 лет	22 612	27 843
Более 5 лет	54	1 583
Итого обязательств по операционной аренде	31 767	38 354
За вычетом: резервов	—	(4 413)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	1 334 464	728 379
За вычетом удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям:		
векселей	(98 725)	(503)
денежных средств	(4 000)	(25 286)
Итого договорных и условных обязательств	1 231 739	702 590

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Расчетные операции, торговое финансирование и кассовые операции	85 007	97 046
Операции по конвертированию валюты	20 264	16 246
Операции валютного контроля	13 280	11 128
Межбанковские операции	11 133	9 198
Операции с пластиковыми картами и чеками	10 656	5 206
Выданные гарантии	8 030	4 487
Операции с ценными бумагами	370	1 004
Инкассация	469	726
Прочее	175	8
Итого комиссионных доходов	149 384	145 049
Комиссионные расходы		
Межбанковские операции	(6 184)	(3 748)
Расчетные операции, торговое финансирование	(6 032)	(5 176)
Операции с пластиковыми картами и чеками	(3 461)	(3 291)
Инкассация	(1 938)	(1 372)
Операции по конвертированию валюты	(1 206)	(344)
Кассовые операции	(822)	(3 185)
Операции с ценными бумагами	(458)	(62)
Прочее	—	(304)
Итого комиссионных расходов	(20 101)	(17 482)
Чистые доходы по сборам и комиссионным	129 283	127 567

(в тысячах российских рублей)

19. Прочие доходы

	2013 г.	2012 г.
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	3 494	3 021
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	1 260	686
Доход от возмещения за репутационный вред	1 016	—
Доход от выбытия основных средств	618	297
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	456	1 180
Прочее	317	1 190
Итого прочих доходов	7 161	6 374

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и премии	112 009	113 558
Отчисления на социальное обеспечение	29 260	28 655
Расходы на персонал	141 269	142 213
Расходы от уменьшения УК ООО «СЕВЕРПОС»	33 866	—
Расходы от выбытия (продажи) имущества	27 875	6 182
Коммунальные услуги	18 931	19 438
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	16 811	11 275
Управленческие и консультационные расходы	17 452	10 264
Расходы по аренде	10 655	10 344
Страхование	8 830	7 769
Расходы на телекоммуникационные услуги	6 729	6 937
Услуги по информационным технологиям	2 474	16 008
Расходы на материалы	4 489	6 688
Профессиональные услуги	5 940	27 691
Расходы на охрану	4 446	6 403
Затраты на рекламу	3 717	4 107
Списание проектной документации по Ленину, 14	3 345	—
Командировочные расходы	2 133	2 918
Обучение персонала	531	1 119
Расходы коллекторского агентства	240	517
Представительские расходы	216	239
Списание расходов по кап.вложениям в арендованные помещения	—	1 117
Прочее	51	1 776
Итого административных и прочих операционных расходов	168 731	140 792

21. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Банк комплаенс-контроля

Подразделение комплаенс-контроля отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, изменения кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска отражает относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленной концентрацией риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Советом директоров Банка установлен лимит самостоятельного кредитования Правлением Банка в размере до 50 000 тыс. руб. в 2013 году (50 000 тыс. руб. в 2012 году). Этот лимит снижается на 50% (до 25 000 тыс. рублей), для решений о выдаче кредита, которые касаются новых клиентов и клиентов с категорией качества ниже, чем Категория 4 по внутренней методике Банка.

Выдача кредита в сумме, превышающей данный лимит, в обязательном порядке согласовывается с Советом директоров Банка.

Банк создал Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков. В системе управления кредитным риском Комитет выполняет следующие функции: разработка и проведение политики по управлению прямым кредитным риском в части ссудных, залоговых и гарантийных операций; обеспечение качества кредитного портфеля Банка; минимизация уровня риска кредитных операций. В системе внутреннего контроля Комитет обеспечивает предварительный контроль за исполнением принятых решений по управлению кредитным риском.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Управление кредитным риском также осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля на основании расчета и лимитирования предельных уровней отраслевой концентрации кредитов, а также через механизмы залогов и поручительств юридических и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Отдельно рассчитываются платежные календари, которые позволяют в динамике увидеть движение кредитных активов, а также прогнозировать ликвидность Банка.

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

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные 2013 г.	Индивидуально обесцененные 2013 г.	Итого 2013 г.
		Высокий рейтинг 2013 г.	Стандартный рейтинг 2013 г.	Ниже стандартного рейтинга 2013 г.			
Денежные средства и их эквиваленты	5	887 570	194 287	—	—	—	1 081 857
Средства в кредитных организациях	7	56 244	—	—	—	—	56 244
Кредиты клиентам, в том числе	8	289 347	2 658 877	568 509	49 581	336 683	3 902 997
Коммерческое кредитование		232 170	417 738	363 486	—	316 254	1 329 648
Кредитование предприятий малого бизнеса		—	—	202 178	—	20 429	222 607
Кредитование государственных и муниципальных организаций		—	32 147	—	—	—	32 147
Потребительское кредитование		12 317	902 678	—	29 250	—	944 245
Ипотечное кредитование		44 860	1 306 314	2 845	20 331	—	1 374 350
Прочие активы	12	—	51 620	268 134	—	10 000	329 754
Итого		1 233 161	2 904 784	836 643	49 581	346 683	5 370 852

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные 2012 г.	Индивидуально обесцененные 2012 г.	Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.			
Денежные средства и их эквиваленты	5	518 221	442 148	—	—	—	960 369
Средства в кредитных организациях	7	51 637	—	—	—	—	51 637
Кредиты клиентам, в том числе	8	1 282 829	1 260 774	485 558	16 967	224 630	3 270 758
Коммерческое кредитование		537 329	277 063	224 500	1 778	207 924	1 248 594
Кредитование предприятий малого бизнеса		—	2 776	215 141	—	16 706	234 623
Кредитование государственных и муниципальных организаций		39 087	—	—	—	—	39 087
Потребительское кредитование		427 074	403 732	4 253	11 886	—	846 945
Ипотечное кредитование		279 339	577 203	41 664	3 303	—	901 509
Прочие активы	12	—	31 447	302 000	—	39 000	372 447
Итого		1 852 687	1 734 369	787 558	16 967	263 630	4 655 211

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов:

	<i>Менее 30 дней 2013 г.</i>	<i>31-60 дней 2013 г.</i>	<i>61-90 дней 2013 г.</i>	<i>Более 90 дней 2013 г.</i>	<i>Итого 2013 г.</i>
Кредиты клиентам					
Потребительское кредитование	4 771	1 815	1 838	20 826	29 250
Ипотечное кредитование	4 518	1 729	2 429	11 655	20 331
Итого	9 289	3 544	4 267	32 481	49 581
	<i>Менее 30 дней 2012 г.</i>	<i>31-60 дней 2012 г.</i>	<i>61-90 дней 2012 г.</i>	<i>Более 90 дней 2012 г.</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	1 569	—	209	—	1 778
Потребительское кредитование	461	62	43	11 320	11 886
Ипотечное кредитование	37	—	—	3 266	3 303
Итого	2 067	62	252	14 586	16 967

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2013 г.				2012 г.			
	Банки СНГ и др. стран				Банки СНГ и др. стран			
	Россия	ОЭСР	Итого		Россия	ОЭСР	Итого	
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	1 048 716	329 159	—	1 377 875	1 043 872	273 269	—	1 317 141
Торговые ценные бумаги	986 131	—	—	986 131	668 867	—	—	668 867
Средства в кредитных организациях	56 244	—	—	56 244	51 637	—	—	51 637
Кредиты клиентам	3 524 133	—	—	3 524 133	3 047 023	15	—	3 047 038
Прочие финансовые активы	330 994	—	—	330 994	344 815	—	—	344 815
Итого активы	5 946 218	329 159	—	6 275 377	5 156 214	273 284	—	5 429 498
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	4 733	1 109 192	—	1 113 925	43	845 403	—	845 446
Средства клиентов	3 613 485	15 562	2 182	3 631 229	3 152 567	19 830	1 841	3 140 638
Выпущенные векселя	98 725	—	—	98 725	503	—	—	503
Прочие финансовые обязательства	28 559	17 431	—	45 990	41 409	13 341	—	54 750
Итого обязательства	3 745 502	1 142 185	2 182	4 889 869	3 194 522	878 574	1 841	4 074 937
Нетто-позиция по активам и обязательствам	2 200 716	(813 026)	(2 182)	1 385 508	1 961 692	(605 290)	(1 841)	1 354 561

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем ценных бумаг, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Кроме того, материнской компанией выделен лимит Банку на предоставление кредитной линии, которой он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. На 31 декабря нормативы ликвидности составляли:

	2013 г., %	2012 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	128,1	103,3
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	125,8	84,8
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	89,1	100,5

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 г.	До востребования и менее 1 месяца	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	82 658	104 749	427 992	609 662	—	1 225 061
Средства клиентов	2 205 558	267 237	1 159 255	103 536	82	3 735 668
Выпущенные векселя	—	56	95 357	4 251	—	99 664
Прочие финансовые обязательства	29 293	2 951	2 138	—	—	34 382
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 317 509	374 993	1 684 742	717 449	82	5 094 775

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 г.	До востребования и менее 1 месяца	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	43 662	—	812 521	—	—	856 183
Средства клиентов	2 277 124	134 942	644 805	178 113	425	3 235 409
Выпущенные векселя	—	—	539	—	—	539
Прочие финансовые обязательства	31 420	3 476	1 802	—	—	36 698
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 352 206	138 418	1 459 667	178 113	425	4 128 829

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2013 г.	643 222	351 479	339 709	54	1 334 464
2012 г.	65 985	442 746	222 478	1 583	732 792

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде до одного года вследствие существенной концентрации счетов клиентов.

Банком были получены значительные средства от физических и юридических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 14).

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с ценовым риском и открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком рыночного риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк создал Комитет по ликвидности и рискам для управления финансовыми рисками и структурой активных и пассивных операций Банка. Ключевыми направлениями деятельности Комитета по ликвидности и рискам являются: разработка политики Банка в области управления финансовыми рисками; формирование механизма управления ресурсами Банка в целях управления финансовыми рисками, включающего в себя следующие элементы: (i) анализ проводимых Банком операций с позиций ликвидности, доходности и риска; (ii) управление риском путем использования лимитов на проводимые операции в разрезах финансовых инструментов, контрагентов и валют, тарифов на оказываемые услуги, ограничений на процентные ставки, решений о проведении конкретных сделок и внедряемых новых видов услуг.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентной ставки*

Процентный риск в Банке анализируется на основании подхода и модели, применяемых в Банке ДнБ. В основе расчетной модели лежит измерение чувствительности разности активов и пассивов Банка, дисконтируемых по заданным диапазонам срочности до погашения и рыночным процентным ставкам. Расчет ведется в разрезах валют, причем знак «минус» показывает превышение активов над пассивами по каждой валюте. Полученные значения показывают риск, принимаемый Банком при изменении внешних параметров в расчете на один базисный пункт в тысячах рублей.

Валюта	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.
Российский рубль	(236 088)	(296 333)
Евро	1 273	(4 830)
Доллар США	(35 794)	(15 370)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные открытые валютные позиции на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2013 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2012 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.
Доллар США	+/- 6 %	+/- 4 223	+/- 8 %	+/- 7 165
Норвежская крона	+/- 3 %	+/- 34	+/- 5 %	+/- 796
Евро	+/- 7 %	+/- 940	+/- 5 %	+/- 203

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссионных за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами. При расчете влияния на чистый процентный доход не учитывалось влияние активных операций.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало 2014 года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<i>Влияние на чистый процентный доход, тыс. руб.</i>
2013 г.	11 789
2012 г.	6 985

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

22. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые е исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2013 г.	Дата оценки				Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	30.12.2013	986 131	—	—	986 131
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты		1 144 931	—	232 944	1 377 875
Средства в кредитных организациях		—	—	56 244	56 244
Кредиты клиентам		—	—	3 524 133	3 524 133
Прочие финансовые активы		—	—	330 994	330 994
Итого активы, справедливая стоимость которых раскрывается		1 144 931	—	4 144 315	5 289 246
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций		82 658	—	1 031 267	1 113 925
Средства клиентов		—	—	3 631 229	3 631 229
Выпущенные долговые ценные бумаги		—	—	98 725	98 725
Прочие финансовые обязательства		—	—	45 990	45 990
Итого обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается		82 658	—	4 807 211	4 889 869
31 декабря 2012 г.					
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы					
Торговые ценные бумаги 28.12.2013		668 867	—	—	668 867
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты		900 593	—	416 548	1 317 141
Средства в кредитных организациях		—	—	51 637	51 637
Кредиты клиентам		—	—	3 047 038	3 047 038
Прочие финансовые активы		—	—	344 815	344 815
Итого активы, справедливая стоимость которых раскрывается		900 593	—	3 860 038	4 760 631
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций		43 662	—	801 784	845 446
Средства клиентов		—	—	3 174 238	3 174 238
Выпущенные долговые ценные бумаги		—	—	503	503
Прочие финансовые обязательства		—	—	54 750	54 750
Итого обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается		43 662	—	4 031 275	4 074 937

В 2013 году переводов между уровнями не было.

(в тысячах российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2013 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2013 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2012 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2012 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 377 875	1 377 875	—	1 317 141	1 317 141	—
Средства в кредитных организациях	56 244	56 244	—	51 637	51 637	—
Кредиты клиентам	3 524 133	3 497 993	(26 140)	3 047 038	3 047 038	—
Прочие финансовые активы	330 994	330 994	—	344 815	344 815	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 113 925	1 113 925	—	845 446	845 446	—
Средства клиентов	3 631 229	3 631 229	—	3 174 238	3 174 238	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 725	98 725	—	503	503	—
Прочие финансовые обязательства	45 990	45 990	—	54 750	54 750	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(26 140)			—

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котированных облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 21 «Управление рисками».

	2013 г.			2012 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 377 875	—	1 377 875	1 317 141	—	1 317 141
Торговые ценные бумаги	986 131	—	986 131	668 867	—	668 867
Средства в кредитных организациях	56 244	—	56 244	51 637	—	51 637
Кредиты клиентам	533 140	2 990 993	3 524 133	556 427	2 490 611	3 047 038
Основные средства	—	143 302	143 302	—	151 976	151 976
Предоплата по текущему налогу на прибыль	9 120	—	9 120	—	—	—
Прочие активы	46 048	284 946	330 994	337 951	6 864	344 815
Итого	3 008 558	3 419 241	6 427 799	2 932 023	2 649 451	5 581 474
Средства кредитных организаций	604 509	509 416	1 113 925	845 446	—	845 446
Средства клиентов	3 541 817	89 412	3 631 229	2 663 642	510 596	3 174 238
Выпущенные векселя	95 158	3 567	98 725	503	—	503
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 102	—	1 102	4 503	—	4 503
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	4 752	4 752	—	17 626	17 626
Резервы	3 095	—	3 095	12 490	—	12 490
Прочие обязательства	45 990	—	45 990	54 750	—	54 750
Итого	4 291 671	607 147	4 898 818	3 581 334	528 222	4 109 556
Чистая позиция	(1 283 113)	2 812 094	1 528 981	(649 311)	2 121 229	1 471 918

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

24. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все сделки со связанными сторонами заключены на рыночных условиях.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2013 г.			2012 г.		
	Материнская компания	Ключевой управленч еский персонал	Дочерняя компания	Материнская компания	Ключевой управленч еский персонал	Дочерняя компания
Денежные средства и их эквиваленты	142 592	—	—	114 711	—	—
Кредиты клиентам	—	409	—	—	1 379	—
Средства кредитных организаций	1 109 192	—	—	847 442	—	—
Средства клиентов	—	6 234	50 795	—	7 063	33 600
Прочие обязательства	17 431	—	—	23 299	—	—
Обязательства по предоставлению кредитов	500 000	—	—	—	—	—

(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2013г.			2012г.		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерняя компания	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерняя компания
Процентные доходы	1 982	89	—		12	—
Процентные расходы	(95 668)	(405)	(1 953)	(19 517)	(41)	(526)
Комиссионные доходы	163	—	—		—	—
Комиссионные расходы	(1 880)	—	—		—	—
Чистые расходы по операциям в иностранной валюте	(10 493)	—	—		—	—
Управленческие и консультационные расходы	(10 964)	—	—	(10 264)	—	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу (членам правления Банка) включает в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	13 107	12 526
Отчисления на социальное обеспечение	2 135	1 683
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	15 242	14 209

В 2013 и 2012 годах вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

25. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2013 и 2012 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми отчетными периодами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2013 г.	2012 г.
Основной капитал	1 094 762	955 021
Дополнительный капитал	62 087	77 143
Итого капитал	1 156 849	1 032 164
Активы, взвешенные с учетом риска	3 439 054	2 936 145
Норматив достаточности капитала	24,1	23,7

(в тысячах российских рублей)

26. События после отчетной даты

В апреле 2014 года Банк DNB (Норвегия) и Компания Asokerco Trading Limited, бенефициаром которой является Михаил Шишханов – основной акционер ОАО «БИНБАНК» заключили договор о продаже Банком DNB банковского бизнеса ДНБ в России. Сделка подлежит одобрению со стороны Банка России и ФНС РФ.