

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО)
за 2013 год
Июнь 2014 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Торговые ценные бумаги	23
7. Средства в кредитных организациях	23
8. Кредиты клиентам	24
9. Запасы	26
10. Инвестиционные ценные бумаги	26
11. Основные средства	27
12. Налогообложение	28
13. Прочие активы и обязательства	29
14. Средства клиентов	29
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
16. Субординированные кредиты	30
17. Капитал	31
18. Договорные и условные обязательства	31
19. Чистые комиссионные доходы	33
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	33
21. Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	34
22. Управление рисками	34
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	46
25. Операции со связанными сторонами	47
26. Достаточность капитала	48



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, 14
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр.
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному Совету
АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2013 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя наше мнение, мы обращаем внимание на Примечание 25 к данной финансовой отчетности. АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) имеет активные взаимоотношения и осуществляет большое количество операций с компаниями, находящимися под общим контролем. Соответственно, финансовое положение АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) зависит от финансовых результатов деятельности указанных компаний.

И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

24 июня 2014 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1026300001881.
Местонахождение: 445009, Российская Федерация, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Горького, 96.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 421 963	4 051 997
Торговые ценные бумаги	6	294 139	611 957
Средства в кредитных организациях	7	450 000	620 825
Кредиты клиентам	8	7 807 229	8 302 530
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи		1 162 306	281 553
- удерживаемые до погашения		-	694 260
Основные средства	11	19 521	18 659
Запасы	9	-	324 838
Текущие активы по налогу на прибыль		23 082	-
Прочие активы	13	8 709	4 144
Итого активы		14 186 949	14 910 763
Обязательства			
Средства клиентов	14	8 703 325	8 095 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	649 946	2 339 698
Субординированные кредиты	16	525 973	344 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	113 857
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	364 746	393 553
Прочие обязательства	13	2 334	19 349
Итого обязательства		10 246 324	11 306 345
Капитал	17		
Уставный капитал		383 238	383 238
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		11 814	(41 068)
Нераспределенная прибыль		3 545 773	3 262 248
Итого капитал		3 940 625	3 604 418
Итого капитал и обязательства		14 186 949	14 910 763

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Попов А.Е.

Председатель Правления

Попов С.В.

Главный бухгалтер

10 июня 2014 г.



Отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		989 464	1 017 530
Средства в кредитных организациях		119 719	77 476
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		46 895	8 439
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		6 101	—
		1 162 179	1 103 445
Торговые ценные бумаги		35 424	9 380
		1 197 603	1 112 825
Процентные расходы			
Средства клиентов		(176 389)	(112 670)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(125 124)	(43 670)
Субординированные кредиты		(22 826)	(23 435)
Средства кредитных организаций и задолженность перед ЦБ РФ		(173)	(48)
		(324 512)	(179 823)
Чистые процентные доходы		873 091	933 002
Резерв под обесценение кредитов	8	(471 493)	(842 759)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		401 598	90 243
Чистые комиссионные доходы	19	164 146	183 920
Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(11 968)	19 251
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21	(84 823)	—
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		266 322	260 721
- переоценка валютных статей		(19 142)	(67 456)
Прочие доходы		52 165	9 163
		202 554	221 679
Непроцентные доходы			
Расходы на персонал	20	(76 512)	(58 528)
Амортизация	11	(3 181)	(2 308)
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов	8	(75 132)	—
Прочие операционные расходы	20	(97 591)	(77 767)
Расходы от выбытия запасов	9	(180 996)	—
Прочие расходы		—	(58)
		(433 412)	(138 661)
Непроцентные расходы			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		334 886	357 181
Расходы по налогу на прибыль	12	(51 361)	(169 870)
		283 525	187 311
Прибыль за отчетный год			

Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Прибыль за год		283 525	187 311
Прочий совокупный доход/(расход)			
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(17 561)	(11 873)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(6 855)	—
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	21	91 678	—
Влияние налога на прибыль	12	(14 580)	2 550
Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		52 682	(9 323)
Итого совокупный доход за год		336 207	177 988

Отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестицион- ными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	Нераспределен- ная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2011 г.	383 238	(31 745)	3 074 937	3 426 430
Прибыль за год	—	—	187 311	187 311
Прочий совокупный расход за год	—	(9 323)	—	(9 323)
Итого совокупный расход/(доход) за год	—	(9 323)	187 311	177 988
На 31 декабря 2012 г.	383 238	(41 068)	3 262 248	3 604 418
Прибыль за год	—	—	283 525	283 525
Прочий совокупный доход за год	—	52 682	—	52 682
Итого совокупный доход за год	—	52 682	283 525	336 207
На 31 декабря 2013 г.	383 238	11 614	3 545 773	3 940 625

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 158 901	856 306
Проценты уплаченные		(382 929)	(105 431)
Комиссии полученные		189 511	209 617
Комиссии уплаченные		(25 365)	(25 697)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(512)	—
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		6 855	—
Чистые реализованные доходы по операциям с иностранной валютой		266 322	260 721
Прочие доходы полученные		47 880	9 163
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(76 512)	(58 528)
Прочие операционные расходы выплаченные		(91 207)	(79 819)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 092 944	1 066 332
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		313 673	(353 492)
Средства в кредитных организациях		175 460	(485 395)
Кредиты клиентам		366 716	(2 300 953)
Прочие активы		(27 538)	1 495
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства клиентов		320 909	3 222 716
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 680 247)	1 283 797
Прочие обязательства		(130 871)	12 349
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		431 046	2 446 849
Налог на прибыль уплаченный		(231 687)	(88 650)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		199 359	2 358 199
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		173 443	716
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 061 263)	(243 394)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		694 260	258 025
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		—	(713 291)
Приобретение основных средств	11	(4 153)	(1 663)
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи		—	22 659
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(197 713)	(676 948)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение субординированных кредитов		342 820	—
Погашение субординированных кредитов		(162 202)	(64 392)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		180 618	(64 392)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		187 702	(34 316)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		369 966	1 582 543
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4 051 997	2 469 454
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	4 421 963	4 051 997

Прилагаемые примечания № 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1993 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 2507, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 27 июня 2000 г. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 20 декабря 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 прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Тольятти. Банк имеет три дополнительных офиса в г. Тольятти. Юридический адрес Банка: Россия, г. Тольятти, ул. Горького, 96.

С 21 сентября 2004 г. 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.

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. Махлай С.В. являлся единственным акционером Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по 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». Например, торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости.

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

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.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Банк раскрыл данную информацию в Примечании 23.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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.

Прочие поправки стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и прочие результаты деятельности Банка:

- ▶ МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»;
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»;
- ▶ МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».

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 23.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 поставка активов осуществляется в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

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 прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли и убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

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 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 вышеуказанных 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 отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в 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 отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 категорию 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 до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

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 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 отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в 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.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. 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.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в 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.

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.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях 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, 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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 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 ожидаемых убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения, то ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в 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 потоки, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от вероятности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, 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 группы. 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.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. 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 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 принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) 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 поступлений 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 Банку.

Если продолжение участия принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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 отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в 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 отчете о прибылях и убытках. Полученная премия признается в 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

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	20-40
Мебель и оборудование	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.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива, при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотного актива в качестве предназначенного для продажи.

Банк оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Запасы

Банк классифицирует имущество, перешедшее в собственность в ходе урегулирования проблемной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные 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.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в 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 отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в 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 имеющих 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.

Комиссионные доходы

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

► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

► *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Коммиссионные, 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.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

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 отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям с иностранной валютой – 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 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 статьи «Чистые доходы по операциям с иностранной валютой – торговые операции». На 31 декабря 2013 и 2012 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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 г. 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.

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 г. или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменение учетной политики в будущем (продолжение)***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 г. 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 г. 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**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, отраженных 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.

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 экспертное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Наличные денежные средства	179 672	195 400
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	291 324	233 459
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	3 910 399	2 135 656
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	—	1 487 482
Расчетные счета в клиринговой организации	37 160	—
Брокерские счета	3 408	—
Денежные средства и их эквиваленты	4 421 963	4 051 997

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2013 г. средства в размере 1 482 757 тыс. руб. размещены на расчетных счетах в одном российском банке (2012 год: 948 663 тыс. руб.).

На 31 декабря 2012 г. срочные депозиты в размере 301 025 тыс. руб. размещены на срок до 90 дней в одном российском банке.

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Облигации местных органов власти	199 350	337 591
Корпоративные акции	88 736	92 214
Еврооблигации российского банка	—	80 258
Еврооблигации российской нефтегазовой компании	—	69 791
Корпоративные облигации	—	25 670
Акции российских банков	6 053	6 433
Торговые ценные бумаги	294 139	611 957

Принадлежащие Банку торговые ценные бумаги включают котируемые облигации, представленные долговыми бумагами местных органов власти (2012 год: местных органов власти и еврооблигациями крупнейших российских компаний). Акции представлены кредитными организациями РФ, компаниями химической, нефтегазовой и металлургической отраслей (2012 год: телекоммуникационной, машиностроительной и химической отраслей).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	333 763	25 196
Обязательные резервы в ЦБ РФ	89 233	122 142
Векселя кредитных организаций	27 004	470 970
Прочее	—	2 517
Средства в кредитных организациях	450 000	620 825

На 31 декабря 2013 г. срочные депозиты в размере 256 600 тыс. руб. на срок свыше 90 дней размещены в двух российских банках (2012 год: 14 001 тыс. руб. в одном российском банке). На 31 декабря 2013 г. средства в размере 10 090 тыс. руб. (2012 год: 11 195 тыс. руб.) размещены в качестве обеспечения по условным обязательствам на срочных депозитах на срок свыше 90 дней в одном (на 31 декабря 2012 г.: в одном) иностранном банке, являющимся резидентом стран-членов ОЭСР, который является основным контрагентом Банка при осуществлении международных расчетов.

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2013 г. векселя кредитных организаций представлены процентными векселями одной кредитной организации, номинированными в долларах США, в сумме 27 004 тыс. руб. с процентной ставкой 0,42-0,47% (2012 год: номинированные в российских рублях в сумме 470 970 тыс. руб. с эффективной ставкой дисконта 6,8%).

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Кредиты юридическим лицам	9 929 389	10 065 007
Кредиты физическим лицам	834 806	867 250
Векселя	—	40 290
Итого кредиты клиентам	10 764 195	10 972 547
За вычетом резерва под обесценение	(2 956 966)	(2 670 017)
Кредиты клиентам	7 807 229	8 302 530

На 31 декабря 2013 г. кредиты в сумме 127 349 тыс. руб. (2012 год: 695 760 тыс. руб.) являются кредитами, выданными по первой части сделок обратного РЕПО, и обеспечены залогом ликвидных акций и облигаций российских компаний, котируемых на биржевом рынке.

В течение 2013 года Банк списал 184 544 тыс. рублей просроченной осудной задолженности за счет резерва (2012 год: 613 тыс. руб.).

Убыток от первоначального признания кредитов клиентам за 2013 год составил 75 132 тыс. руб., (в том числе убыток от первоначального признания кредитов связанным сторонам: 32 409 тыс. руб.). Данный убыток возник по причине выдачи кредитов по ставкам ниже рыночных. В 2012 году убыток от первоначального признания отсутствовал.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Кредиты юридическим лицам 2013 г.	Кредиты физическим лицам 2013 г.	Векселя 2013 г.	Итого 2013 г.
На 1 января 2013 г.	1 900 816	732 350	36 851	2 670 017
Начислено за год	490 883	17 461	(36 851)	471 493
Списанные суммы	(1 769)	(182 775)	—	(184 544)
31 декабря 2013 г.	2 389 930	567 036	—	2 956 966
Обесценение на индивидуальной основе	1 982 408	435 772	—	2 418 180
Обесценение на совокупной основе	407 522	131 264	—	538 786
	2 389 930	567 036	—	2 956 966
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	5 293 529	495 642	—	5 789 171
	Кредиты юридическим лицам 2012 г.	Кредиты физическим лицам 2012 г.	Векселя 2012 г.	Итого 2012 г.
На 1 января 2012 г.	1 220 214	603 978	3 679	1 827 871
Начислено за год	681 215	128 372	33 172	842 759
Списанные суммы	(613)	—	—	(613)
31 декабря 2012 г.	1 900 816	732 350	36 851	2 670 017
Обесценение на индивидуальной основе	1 474 813	659 224	36 735	2 170 772
Обесценение на совокупной основе	426 003	73 126	116	499 245
	1 900 816	732 350	36 851	2 670 017
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1 836 674	659 224	36 735	2 532 633

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**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 г., составили 457 237 тыс. руб. (2012 год: 191 803 тыс. руб.).

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц – преимущественно залог жилья.

Банк также получает гарантии материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных их дочерним компаниям.

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

В течение 2013 года Банк реализовал участки земли, полученные в качестве отступного в сумме 324 838 тыс. руб. (в 2012 году 22 659 тыс. руб.) (Примечание 9). В 2012 годах данные земельные участки включались в состав запасов.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 г. концентрация кредитов, выданных Банком связанным заемщикам, составляет 5 194 325 тыс. руб. или 48% от совокупного кредитного портфеля (2012 год: 7 960 073 тыс. руб. или 73% от портфеля). Доля десяти крупнейших не связанных с Банком заемщиков составляет 3 255 778 тыс. руб. или 30% от совокупного кредитного портфеля (2012 год: 1 359 213 тыс. руб. или 12%).

По кредитам связанным заемщикам был признан резерв в размере 1 798 915 тыс. руб. (2012 год: 1 758 505 тыс. руб.) и по кредитам десяти крупнейшим несвязанным заемщикам был признан резерв в размере 639 061 тыс. руб. (2012 год: 143 759 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по категориям клиентов представлена следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
Частные компании	9 181 931	10 039 725
Государственные и муниципальные учреждения	747 458	62 184
Физические лица	834 806	870 638
Кредиты клиентам	10 764 195	10 972 547

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

	2013 г.	2012 г.
Финансовые и лизинговые компании	4 311 048	5 846 143
Промышленное производство	1 468 606	757 082
Предприятия торговли	899 734	763 905
Химическая промышленность	896 209	1 582 493
Машиностроение	849 200	612 000
Физические лица	834 806	870 638
Государственные и муниципальные учреждения	747 458	62 184
Строительство	344 701	—
Сфера услуг	131 189	143 987
Прочее	281 244	334 115
Кредиты клиентам	10 764 195	10 972 547

(в тысячах российских рублей)

9. Запасы

В течение 2013 года Банк реализовал два участка земли, полученных в качестве отступного и классифицированные на 31 декабря 2012 г. как запасы, в сумме 324 838 тыс. руб. Данное имущество было переведено из категории активов, предназначенных для продажи, в категорию запасы в течение 2012 года. Отрицательный финансовый результат от реализации земельных участков в 2013 году составил 180 996 тыс. руб.

10. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Облигации местных органов власти	478 001	114 588
Корпоративные акции	206 241	119 282
Еврооблигации федерального займа	194 631	—
Корпоративные облигации	124 960	5 113
Еврооблигации российских банков	105 209	32 565
Облигации российских банков	53 264	10 005
	1 162 306	281 553

Облигации местных органов власти по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлены облигациями муниципальных органов регионального значения с датами погашения с октября 2014 года по июль 2020 года, ставки доходности – от 7% до 10,65% (2012 год: с октября 2014 года по декабрь 2016 года, ставки доходности от 7,5% до 10,65%).

Корпоративные акции на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в основном представлены акциями ведущих химических предприятий.

Еврооблигации федерального займа по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлены обязательствами Министерства финансов Российской Федерации, номинированными в долларах США, со сроком погашения 31 марта 2030 г. и ставкой доходности 7,5%.

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлены рублевыми облигациями двух российских компаний, со сроками погашения в октябре 2015 года и марте 2016 года и ставками доходности в 9,75% и 8,60% соответственно (2012 год: одной компании, срок погашения – октябрь 2015 года, ставка доходности 9,75%).

Еврооблигации российских банков по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлены бессрочной долларовой облигацией одного российского банка со ставкой доходности в 9,5% (2012 год: бессрочная долларовая облигация одного российского банка, ставка доходности 9,5%).

Облигации российских банков по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлены рублевыми облигациями трех банков со сроками погашения с февраля 2014 года по сентябрь 2015 года и ставками доходности от 9,10% до 11,00% (2012 год: облигации одного банка, срок погашения – сентябрь 2015 года, ставка доходности 11%).

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Еврооблигации российских банков	—	386 664
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	—	168 784
Облигации российских банков	—	123 083
Еврооблигации российской металлургической компании	—	15 729
Корпоративные облигации	3 191	3 191
	3 191	697 451
За вычетом – резерва под обесценение	(3 191)	(3 191)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	694 260

В 2013 году в соответствии со сроками погашения были погашены соответствующие облигации и еврооблигации.

Приобретенные в 2012 году бессрочные еврооблигации российских банков были номинированы в долларах США и имели процентные ставки от 6,5% до 10,75% годовых.

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 г. облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляли собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ, срок погашения которых наступил 23 января 2013 г. и 6 февраля 2013 г. Процентные ставки по облигациям составляли 6,7% и 7,15%.

Корпоративные облигации представляют собой просроченные корпоративные долговые ценные бумаги дефолтной российской финансовой организации (срок исполнения обязательств истек 10 июня 2010 г.).

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель и оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	23 908	65 871	89 779
Поступления	—	4 153	4 153
Выбытие	(424)	(9 540)	(9 964)
На 31 декабря 2013 г.	23 484	60 484	83 968
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2012 г.	(5 274)	(65 846)	(71 120)
Начисленная амортизация	(49)	(3 132)	(3 181)
Выбытие	364	9 490	9 854
На 31 декабря 2013 г.	(4 959)	(59 488)	(64 447)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	18 634	25	18 659
На 31 декабря 2013 г.	18 525	996	19 521

	Здания	Мебель и оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2011 г.	23 908	65 430	89 338
Поступления	—	1 663	1 663
Выбытие	—	(1 222)	(1 222)
На 31 декабря 2012 г.	23 908	65 871	89 779
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2011 г.	(4 649)	(64 683)	(69 332)
Начисленная амортизация	(625)	(1 683)	(2 308)
Выбытие	—	520	520
На 31 декабря 2012 г.	(5 274)	(65 846)	(71 120)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2011 г.	19 259	747	20 006
На 31 декабря 2012 г.	18 634	25	18 659

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Текущий налог	94 748	80 461
Налог, относящийся к предыдущим периодам	—	84 845
(Экономия)/расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(43 387)	4 564
Налог на прибыль	51 361	169 870
Отложенный налог, отраженный непосредственно в составе капитала	(14 580)	2 550

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль в 2012 и 2013 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2012-2013 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2013 г.	2012 г.
Прибыль до налогообложения	334 885	357 181
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	66 977	71 436
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(1 310)	(983)
Расходы по реализации активов по договорам цессии	592	84 845
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 133	14 572
Прочее	(19 031)	—
Расход по налогу на прибыль	51 361	169 870

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:							
Оценка инвестиционных ценных бумаг по справедливой стоимости	7 980	—	2 550	10 530	13 614	(14 580)	9 564
Основные средства	188	2 821	—	3 009	(2 222)	—	787
Оценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	—	—	—	—	17 597	—	17 597
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	58	—	—	58	580	—	638
Прочие	—	—	—	—	1 278	—	1 278
Отложенные налоговые активы	8 226	2 821	2 550	13 597	30 847	(14 580)	29 864
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Кредиты клиентам	(395 481)	(7 381)	—	(402 862)	8 252	—	(394 610)
Оценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	(2 789)	(4)	—	(2 793)	2 793	—	—
Прочее	(1 495)	—	—	(1 495)	1 495	—	—
Отложенное налоговое обязательство	(399 765)	(7 385)	—	(407 150)	12 540	—	(394 610)
Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма	(391 539)	(4 564)	2 550	(393 553)	43 387	(14 580)	(364 746)

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Расчетные операции	4 359	1 304
Предоплата	3 041	4 642
Запасы	750	—
Прочее	559	860
	8 709	6 806
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	—	(2 662)
Прочие активы	8 709	4 144

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Кредиторская задолженность	1 296	1 301
Обязательство по уплате штрафов по налогу на прибыль	—	17 040
Прочее	1 038	1 008
Прочие обязательства	2 334	19 349

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Текущие счета	4 685 765	3 594 357
Срочные депозиты	4 017 560	4 501 531
Средства клиентов	8 703 325	8 095 888

На 31 декабря 2013 г. средства клиентов, связанных с Банком, составляют 6 468 581 тыс. руб. или 74% (в 2012 году: 6 158 309 тыс. руб. или 76%). Сумма денежных средств десяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком, составляет на 31 декабря 2013 г. 466 913 тыс. руб. или 5% (2012 год: 185 184 тыс. руб. или 2%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 723 911 тыс. руб. (2012 год: 397 933 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 по ставке, установленной 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.
Частные предприятия	7 427 839	7 220 935
Физические лица	1 275 431	874 898
Государственные и бюджетные организации	55	55
Средства клиентов	8 703 325	8 095 888

(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

	2013 г.	2012 г.
Химическая промышленность	6 142 673	4 803 581
Физические лица	1 275 431	874 898
Финансовые услуги	705 013	1 812 745
Предприятия торговли	63 607	125 456
Строительство	21 361	71 594
Сервис	32 332	53 294
Транспорт	13 145	14 009
Промышленное производство	7 449	899
Недвижимость	1 809	6 048
Связь	29	769
Прочее	440 476	332 595
Средства клиентов	8 703 325	8 095 888

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Процентные векселя	480 768	2 189 638
Беспроцентные векселя	153 680	46 616
Сберегательные сертификаты	15 498	—
Дисконтные векселя	—	103 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	649 946	2 339 698

На процентные векселя, выпущенные Банком на отчетную дату, начисляются проценты по ставкам от 2,5% до 7% годовых (2012 год: от 3,00% до 9,00%). Беспроцентные векселя по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. представляют собой в основном средства расчета со сроком погашения до востребования. Они характеризуются высокой степенью оборачиваемости и коротким сроком погашения. Дисконтные векселя, выпущенные по состоянию на 31 декабря 2012 г. в сумме 103 444 тыс. руб., были погашены в декабре 2013 года в соответствии с датой погашения.

16. Субординированные кредиты

В период с 2004 по 2013 годы Банк получил несколько субординированных кредитов от связанных иностранных компаний:

	2013 г.	2012 г.	Валюта	Срок погашения, 2013 г.	Срок погашения, 2012 г.	Процентная ставка	Период начисления процентов
Субординированный кредит 1	98 187	91 118	доллары США	январь 2019 года	июнь 2015 года	LIBOR + 4%	поквартально
Субординированный кредит 2	84 966	78 849	доллары США	январь 2019 года	август 2015 года	4,5%	ежемесячно
Субординированный кредит 3	—	75 985	рубли	—	март 2013 года	7%	поквартально
Субординированный кредит 4	—	66 388	рубли	—	март 2013 года	7%	поквартально
Субординированный кредит 5	—	31 660	рубли	—	сентябрь 2013 года	9,08%	ежемесячно
Субординированный кредит 6	198 190	—	рубли	январь 2019 года	—	Ставка рефинансирования ЦБ РФ	поквартально
Субординированный кредит 7	144 630	—	рубли	декабрь 2018 года	—	Ставка рефинансирования ЦБ РФ	поквартально
Субординированные кредиты	526 973	344 000					

(в тысячах российских рублей)

17. Капитал

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. количество разрешенных к выпуску обыкновенных акций составляет 242 000 штук номиналом 1 рубль каждая. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. стоимость акционерного капитала Банка, в том числе взносов в капитал, осуществленных до 31 декабря 2002 г. и скорректированных с учетом инфляции, составляет 383 238 тыс. руб. (в том числе эффект корректировки по учету инфляции 141 238 тыс. руб.). Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены. В 2013 и 2012 годах не было движения выпущенных и полностью оплаченных акций.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционера в российских рублях, при этом акционер имеет право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет капитала в российских рублях. На собрании с участием акционера, состоявшемся в апреле 2014 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды за 2013 отчетный год. На собрании с участием акционера, состоявшемся в мае 2013 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды за 2012 отчетный год.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов акционеру Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 г. нераспределенная прибыль Банка составила 1 648 843 тыс. руб. (2012 год: 1 446 745 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд был сформирован в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. На 31 декабря 2013 г. резервный фонд Банка составил 36 343 тыс. руб. (2012 год: 12 143 тыс. руб.).

Фонд переоценки

Банк раскрывает отдельным компонентом в составе капитала созданный фонд переоценки, который отражает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. На 31 декабря 2013 г. положительный фонд переоценки Банка составил 11 614 тыс. руб. (2012 год: отрицательный фонд переоценки 41 068 тыс. руб.).

18. 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 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 тысячах российских рублей)

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

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован 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 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Обязательства кредитного характера		
Невостребованные обязательства по предоставлению кредитов	126 500	153 247
Гарантии	80 562	84 426
Аккредитивы	107 164	139 681
	314 226	377 354
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	4 245	3 935
От 1 года до 5 лет	87	69
Более 5 лет	—	—
	4 332	4 004
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	318 558	381 358
За вычетом обеспечения по гарантиям	—	(11 198)
Договорные и условные обязательства	303 249	370 160

Кредитные договора, по которым у Банка возникают невостребованные обязательства по предоставлению кредитов, предусматривают возможность прекращения Банком обязательств по предоставлению кредитов в одностороннем порядке в случае возникновения неблагоприятных для Банка условий, включая изменение ставки рефинансирования, валютных курсов и прочее.

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений, которые являются неаннулируемыми. Срок аренды, в основном, составляет 1 год с возможностью продления, закрепленной в договоре.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в тысячах российских рублей)

19. Чистые комиссионные доходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Операции с денежными средствами	131 159	151 531
Расчетные операции	20 404	19 742
Операции с пластиковыми картами	19 251	21 899
Валютный контроль	8 647	8 183
Гарантии и аккредитивы	6 951	5 585
Операции с ценными бумагами	1 781	1 607
Услуги депозитария	559	674
Прочее	759	396
Комиссионные доходы	189 511	209 617
Операции с пластиковыми картами	(17 840)	(21 486)
Расчетные операции	(4 839)	(3 329)
Гарантии и аккредитивы	(1 690)	—
Услуги депозитария	(608)	(678)
Операции с ценными бумагами	(382)	(169)
Прочее	(6)	(35)
Комиссионные расходы	(25 365)	(25 697)
Чистые комиссионные доходы	164 146	183 920

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	56 561	44 705
Отчисления на социальное обеспечение	15 528	13 303
Прочие расходы на содержание персонала	4 423	520
Расходы на персонал	76 512	58 528
Штрафы по налогу на прибыль	17 304	19 305
Юридические и консультационные услуги	13 817	6 773
Расходы по охране	10 607	8 442
Услуги связи	9 818	8 970
Содержание помещений	6 372	5 394
Офисные принадлежности	6 281	3 275
Аренда помещений	5 937	4 921
Налоги, кроме налога на прибыль	5 410	2 017
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	5 012	4 712
Страхование	4 530	5 653
Маркетинг и реклама	4 296	297
Процессинг	1 934	3 394
Прочее	6 273	4 614
Прочие операционные расходы	97 591	77 767

(в тысячах российских рублей)

21. Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Чистые доходы, за вычетом расходов, от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода	6 855	—
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженное в составе прочего совокупного дохода	(91 678)	—
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—
Восстановление убытка от обесценения долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—
Итого чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(84 823)	—

22. 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. Банк также подвержен операционным рискам.

Цель выстраиваемой в Банке системы работы с рисками состоит в получении наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для Банка соотношении прибыли и риска. В процессе управления рисками Банк осуществляет целенаправленное использование различных мер, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискового события, и принимает меры к снижению степени риска с целью увеличения дохода в неопределенной хозяйственной ситуации.

В соответствии с Политикой управления рисками, анализ и оценка возможных рисков производится Финансовым комитетом с использованием информации, предоставляемой отделом финансово-экономического анализа и отчетности и, при необходимости, специалистами других подразделений Банка. В ходе анализа Финансовый комитет оценивает вероятность и предполагаемый размер потерь и выносит на рассмотрение Правления рекомендации по классификации риска. Окончательная оценка и классификация риска по активным операциям осуществляется решением Правления Банка по инициативе Финансового комитета либо одного из членов Правления. Количественный подход к оценке рисков дает возможность суммирования всех видов рисков Банка, что позволяет определить предел потерь до достижения критической величины капитала Банка и предельно допустимых границ значений обязательных экономических нормативов.

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают 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. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам и группам контрагентов, а также на основе географических и отраслевых концентраций риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и сумму основного долга, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Источником информации для такого анализа служит финансовая отчетность заемщиков – юридических лиц, а также документы, прямо или косвенно подтверждающие платежеспособность заемщиков – физических лиц. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения обеспечения и поручительств.

На этапе идентификации факторов кредитного риска выявляются потенциальные причины и последствия неисполнения заемщиком обязательств по кредитной сделке. При выдаче кредитов Банк руководствуется следующим:

- ▶ Ставка кредитования зависит от ставки рефинансирования, устанавливаемой ЦБ РФ, конъюнктуры рынка и определяется в каждом конкретном случае индивидуально;
- ▶ При рассмотрении заявок заемщиков на выдачу кредитов предпочтение отдается кредитам на производственные нужды;
- ▶ В обеспечение выдаваемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитов принимается имущество, а также финансовые инструменты, которые Банк может беспрепятственно реализовать в течение достаточно короткого времени (в пределах двух-трех недель). В особых случаях Кредитный комитет Банка может принять решение о выдаче кредита под поручительство;
- ▶ Осуществляется выдача кредитов под залог застрахованного транспортного средства (выгодоприобретателем по страховому полису является Банк);
- ▶ Осуществляется выдача кредитов под залог недвижимости;
- ▶ Кредиты под залог недвижимого имущества выдаются Банком после регистрации договора об ипотеке в Регистрационной палате по месту нахождения данного имущества;
- ▶ Предоставляются кредиты физическим лицам до 100 000 рублей под поручительство двух физических лиц без предоставления дополнительного залога.

Для оптимизации процесса количественной оценки риска Банком выработаны критерии, представляющие собой систему параметров для формирования мотивированного суждения об оценке риска, качества ссуд и их обеспечения. Формирование мотивированного суждения производится на основании анализа информации о заемщике отделом активных и пассивных операций с привлечением специалиста по экономическому мониторингу и противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

Формирование мотивированного суждения является базовой оценкой кредитного риска, на основании которой Кредитный комитет Банка выносит решение о степени принимаемого риска и существенных условиях кредитной сделки.

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.

(в тысячах российских рублей)

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

Балансовая стоимость статей 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. Присвоение рейтинга по кредитам, выданным юридическим лицам, осуществляется исходя из анализа финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Банк анализирует финансовое состояние заемщика на основе системы критериев/коэффициентов, каждый из которых взвешивается, и общая сумма полученных показателей является основой для присвоения кредитного рейтинга. Среди факторов, рассматриваемых Банком для проведения оценки деятельности заемщика, можно выделить объем продаж, наличие действующих договоров на поставку/продажу готовой продукции, структуру активов и обязательств, обороты по открытым текущим счетам, кредитную историю в Банке и других кредитных организациях и т.п. Анализ финансового состояния проводится в отношении каждого конкретного заемщика.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов применительно к связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные и индивидуаль- но обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2013 г.	Стандартный рейтинг 2013 г.	2013 г.	
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы в ЦБ РФ)	7	360 767	—	—	360 767
Кредиты клиентам:	8				
Кредиты юридическим лицам		1 107 099	3 528 761	5 293 529	9 929 389
Кредиты физическим лицам		—	339 164	495 642	834 806
		<u>1 107 099</u>	<u>3 867 925</u>	<u>5 789 171</u>	<u>10 764 195</u>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	—	—	3 191	3 191
Итого		<u>1 467 866</u>	<u>3 867 925</u>	<u>5 792 362</u>	<u>11 128 153</u>

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные и индивиду- ально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	2012 г.	
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы в ЦБ РФ)	7	498 683	—	—	498 683
Кредиты клиентам:	8				
Кредиты юридическим лицам		6 079 856	2 148 477	1 836 674	10 065 007
Кредиты физическим лицам		—	208 026	659 224	867 250
Векселя		—	3 555	36 735	40 290
		<u>6 079 856</u>	<u>2 360 058</u>	<u>2 532 633</u>	<u>10 972 547</u>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	694 260	—	3 191	697 451
Итого		<u>7 272 799</u>	<u>2 360 058</u>	<u>2 535 824</u>	<u>12 168 681</u>

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

К ссудам с высоким рейтингом отнесены ссуды, по которым вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств минимальна. К ссудам со стандартным рейтингом отнесены ссуды, кроме просроченных и индивидуально обесцененных.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. все просроченные кредиты являются обесцененными.

Более подробная информация о резерве на 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, 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 на обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, 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.

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, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв на 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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Концентрация по географическому признаку**

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

	2013 г.			2012 г.		
	Россия	ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 405 181	16 782	4 421 963	3 381 121	670 876	4 051 997
Торговые ценные бумаги	294 139	—	294 139	461 907	150 050	611 957
Средства в кредитных организациях	439 910	10 090	450 000	609 621	11 204	620 825
Кредиты клиентам	7 807 229	—	7 807 229	8 302 530	—	8 302 530
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	1 057 097	105 209	1 162 306	248 740	32 813	281 553
- удерживаемые до погашения	—	—	—	291 866	402 394	694 260
Прочие активы	8 709	—	8 709	4 144	—	4 144
	14 012 265	132 081	14 144 346	13 299 929	1 267 337	14 567 266
Обязательства						
Средства клиентов	8 089 881	613 444	8 703 325	7 308 708	787 180	8 095 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	171 379	478 567	649 946	1 868 751	470 947	2 339 698
Субординированные кредиты	—	525 973	525 973	—	344 000	344 000
Прочие обязательства	2 311	24	2 335	19 101	248	19 349
	8 263 571	1 618 008	9 881 579	9 196 560	1 602 375	10 798 935
Чистые активы/(обязательства)	5 748 694	(1 485 927)	4 262 767	4 103 369	(335 038)	3 768 331

Географическое местоположение контрагентов Банка в колонке «ОЭСР» указано исходя из страны регистрации контрагента, фактический пользователь активов (обязательств) может осуществлять свою деятельность в странах, отличных от страны регистрации непосредственного контрагента.

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 разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ.

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2013 г., %	2012 г., %	Нормативное значение
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	91,47%	57,46%	Более 15
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	96,1%	73,93%	Более 50
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательства, выплачиваемая в течение более одного года)	56,4%	73,02%	Менее 120

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. 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. Тем не менее, 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.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Средства клиентов	6 575 891	1 396 903	901 300	8 874 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	196 742	468 186	–	664 928
Субординированные кредиты	9 287	27 658	673 604	710 549
Прочие обязательства	2 335	–	–	2 335
Итого недисконтированные финансовые обязательства	6 784 255	1 892 747	1 574 904	10 251 906

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Средства клиентов	5 825 416	2 296 830	58 682	8 180 928
Выпущенные долговые ценные бумаги	537 876	1 156 587	770 502	2 464 965
Субординированные кредиты	146 693	39 038	182 173	367 904
Прочие обязательства	19 349	–	–	19 349
Итого недисконтированные финансовые обязательства	6 529 334	3 492 455	1 011 357	11 033 146

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).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Каждое невостребованное обязательство по предоставлению кредитов включается во временной интервал, содержащий самую раннюю дату, на которую может быть востребовано такое обязательство. 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	Свыше 1 года	Итого
2013 год	95 280	117 349	101 586	314 215
2012 год	73 933	193 507	109 914	377 354

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые инструменты, торговый портфель и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом долевых инструментов и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

(в тысячах российских рублей)

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

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск – это риск финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. В общем случае процентный риск возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Управление рыночным риском осуществляется казначейством в соответствии со стратегическими целями и задачами Банка. Управление рыночным риском осуществляется путем утверждения лимитов и последующего контроля за их исполнением. Лимиты включают:

- ▶ персональные лимиты открытой валютной позиции на дилеров;
- ▶ поинструментальные лимиты (максимально допустимые вложения в один вид торгуемых активов);
- ▶ лимиты stop-loss, stop out, take profit, take out по торгуемому инструменту.

Контроль за соблюдением лимитов осуществляется Финансовым комитетом посредством ежедневного мониторинга активных операций и в момент оформления сделки.

Управление валютным риском, осуществляемое казначейством, предусматривает:

- ▶ ведение лимитов открытых валютных позиций по всем валютам, с которыми работает Банк;
- ▶ ведение лимитов открытых валютных позиций по срокам исполнения сделок;
- ▶ хеджирование валютных рисков.

Валютные позиции, открываемые в течение операционного дня, контролируются сотрудниками Казначейства. Информация об открытых валютных позициях аккумулируется и контролируется бэк-офисом Банка с ежедневным представлением заместителю Председателя Правления Банка соответствующего отчета.

Управление процентным риском осуществляется Финансовым комитетом и казначейством в соответствии со стратегическими целями и задачами Банка. В процессе управления процентным риском казначейство совместно с отделом финансово-экономического анализа и отчетности проводит анализ дисбаланса активов и пассивов, подверженных изменению процентных ставок, с целью оптимизации процентного риска в пределах минимально допустимой процентной маржи, определяемой Правлением Банка. В целях эффективного управления процентным риском Финансовый комитет определяет максимальную ставку привлечения ресурсов и минимальную ставку размещения средств с учетом допустимой маржи в рамках утвержденных Правлением базовых ставок.

Риск изменения процентной ставки

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2013 г. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в % 2013 г.</i>	<i>Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2013 г.</i>	<i>Изменение в % 2012 г.</i>	<i>Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2012 г.</i>
Доллар США	0,76%	(185)	0,47%	(106)
Доллар США	-0,76%	185	-0,18%	41

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***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 нормативных актах ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 г. 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 валютного курса в % 2013 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.	Изменение валютного курса в % 2012 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.
Доллар США	20,00%	16 789	10,72%	37 426
Доллар США	-10,21%	(8 569)	-10,72%	(37 426)
Евро	20,00%	1 285	9,49%	4 081
Евро	-8,63%	(554)	-9,49%	(4 081)
Британский фунт стерлингов	20,00%	(2 089)	10,05%	550
Британский фунт стерлингов	-9,18%	959	-10,05%	(550)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – это риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка как по торговому, так и по инвестиционному портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых инструментов и долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2013 г.) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение в цене акций 2013 г.	Влияние на капитал 2013 г.	Изменение в цене акций 2012 г.	Влияние на капитал 2012 г.
Индекс ММВБ	21,62%	11 914	25,64%	11 507
Индекс ММВБ	-21,62%	(3 847)	-25,64%	(5 133)

Рыночный индекс	Изменение в цене акций 2013 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.	Изменение в цене акций 2012 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.
Индекс ММВБ	21,62%	20 014	25,64%	19 731
Индекс ММВБ	-21,62%	(19 555)	-25,64%	(19 294)

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной. Кроме того, в случае с кредитами стандартный договор Банка на дату выдачи кредита предусматривает неустойку за расторжение договора кредита, выплачиваемую заемщиком на случай, если он решит произвести досрочное погашение. Данная сумма включает плату за досрочное погашение.

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 эффективно управлять такими рисками. Система контроля должна предусматривать эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых, имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи или запасов.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, активы, предназначенные для продажи или запасы, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка после получения одобрения со стороны Наблюдательного совета Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками руководство Банка принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату Руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами.

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**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 на 31 декабря 2013 г.:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	94 789	199 350	—	294 139
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	606 139	443 187	112 980	1 162 306
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	4 421 963	4 421 963
Средства в кредитных организациях	—	—	450 000	450 000
Кредиты клиентам	—	—	7 767 852	7 767 852
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	—	—	8 657 910	8 657 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	656 337	656 337
Субординированная задолженность	—	—	532 677	532 677

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2012 г.:

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	611 957	—	—	611 957
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	235 487	—	46 066	281 553
	847 444	—	46 066	893 510

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость 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 отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2013 г.			2012 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 421 963	4 421 963	—	4 051 997	4 051 997	—
Средства в кредитных организациях	450 000	450 000	—	620 825	620 825	—
Кредиты клиентам	7 807 229	7 767 852	(39 377)	8 302 530	8 150 437	(152 093)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	694 260	695 771	1 511
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	8 703 325	8 657 910	45 415	8 095 888	8 038 451	57 437
Выпущенные долговые ценные бумаги	649 946	656 337	(6 391)	2 339 698	2 344 619	(4 921)
Субординированные кредиты	525 973	532 677	6 159	344 000	336 330	7 670
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			<u>5 806</u>			<u>(90 396)</u>

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 инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотированными акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение года переводы финансовых инструментов между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии источников справедливой стоимости Банком не осуществлялись.

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2013 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Перевод из уровня 2	На 31 декабря 2013 г.
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46 066	(75 021)	50 797	91 138	–	112 980
Итого финансовые активы уровня 3	46 066	(75 021)	50 797	91 138	–	112 980

	На 1 января 2012 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Расходы, признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Перевод из уровня 2	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 737	–	(34 426)	64 060	6 695	46 066
Итого финансовые активы уровня 3	9 737	–	(34 426)	64 060	6 695	46 066

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 г., Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 2 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 6 695 тыс. руб. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдае- мые исходные данные	Диапазон (средневзве- шенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	112 980	Чистая стоимость активов	Не применимо	Не применимо

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	112 980	(5 649)	46 066	(2 303)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости акций трех эмитентов, классифицированных в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных финансовых обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 22 «Управление рисками».

	2013 г.			2012 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 421 963	—	4 421 963	4 051 997	—	4 051 997
Торговые ценные бумаги	96 675	197 464	294 139	611 957	—	611 957
Средства в кредитных организациях	450 000	—	450 000	615 415	5 410	620 825
Кредиты клиентам	5 104 387	2 702 842	7 807 229	4 861 501	3 441 029	8 302 530
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	403 036	759 270	1 162 306	116 744	164 809	281 553
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	694 260	—	694 260
Основные средства	—	19 521	19 521	—	18 659	18 659
Запасы	—	—	—	324 838	—	324 838
Текущие активы по налогу на прибыль	23 082	—	23 082	—	—	—
Прочие активы	8 709	—	8 709	4 144	—	4 144
Итого активы	10 507 852	3 679 097	14 186 949	11 280 856	3 629 907	14 910 763
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	7 894 066	809 259	8 703 325	8 042 547	53 341	8 095 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	649 946	—	649 946	1 572 157	767 541	2 339 698
Субординированные кредиты	—	525 973	525 973	174 033	169 967	344 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	113 857	—	113 857
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	373 847	373 847	393 553	—	393 553
Прочие обязательства	2 335	—	2 335	19 349	—	19 349
Итого обязательства	8 546 347	1 709 079	10 255 426	10 315 496	990 849	11 306 345
Чистая позиция	1 961 505	1 970 018	3 931 523	965 360	2 639 058	3 604 418

По состоянию на 31 декабря 2013 г. кредиты клиентам, условия по которым были пересмотрены составили 3 156 466 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 2 976 014 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

25. 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 определении того, являются ли стороны связанными, принимается во внимание экономическое содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2013 г.			2012 г.		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	–	383 072	–	–	–	–
Кредиты на начало периода	–	7 960 073	325	–	5 784 704	226
Кредиты, выданные в течение периода	–	1 528 037	3 195	–	2 743 798	325
Погашение кредитов в течение периода	–	(4 293 785)	(17)	–	(568 429)	(226)
Кредиты, не погашенные на конец периода	–	5 194 325	3 503	–	7 960 073	325
За вычетом резерва на обесценение на конец периода	–	(1 798 915)	(1 361)	–	(1 758 505)	(114)
Кредиты, не погашенные на конец периода, нетто	–	3 395 410	2 142	–	6 201 568	211
Процентные доходы по кредитам	–	434 861	345	–	601 753	207
Обесценение кредитов	–	(40 410)	(1 247)	–	(809 836)	1
Убыток от первоначального признания кредитов	–	(32 409)	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	111 097	–	–	39 150	–
Текущие счета и срочные депозиты на начало периода	34 257	6 124 052	64 456	74 934	2 990 782	66 390
Текущие счета и срочные депозиты, полученные в течение периода	422	964 724	36 163	17 981	4 258 207	12 880
Текущие счета и срочные депозиты, выплаченные в течение периода	(25 204)	(629 670)	(52 434)	(58 658)	(1 124 937)	(14 814)
Текущие счета и срочные депозиты на конец периода	9 475	6 459 106	48 185	34 257	6 124 052	64 456
Процентные расходы по депозитам	3 714	108 860	1 098	1 223	63 782	283
Выпущенные долговые ценные бумаги на начало периода	–	1 506 550	–	–	480 839	–
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение периода	–	164 591	–	–	1 474 199	–
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение периода	–	(1 494 381)	–	–	(448 488)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги на конец периода	–	176 760	–	–	1 506 550	–
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	–	83 061	–	–	17 283	–
Субординированная задолженность на начало периода	–	344 000	–	–	581 988	–
Субординированная задолженность, полученная в течение периода	–	342 821	–	–	–	–
Субординированная задолженность, погашенная в течение периода	–	(174 033)	–	–	(62 764)	–
Субординированная задолженность, переведенная в депозиты	–	–	–	–	(185 178)	–
Валютная переоценка	–	13 185	–	–	9 954	–
Субординированная задолженность на конец периода	–	525 973	–	–	344 000	–
Процентные расходы по субординированным кредитам	–	22 826	–	–	23 435	–
Комиссионные доходы	–	41 216	–	–	28 550	–
Заработная плата и связанные с ней выплаты	–	–	9 255	–	–	3 541

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами в 2013 году составляют:

- ▶ по кредитам: процентные ставки – 6%-14%, сроки погашения – 13 января 2014 г. – 13 мая 2033 г.;
- ▶ по депозитам: процентные ставки – 1%-9%, сроки погашения – 9 января 2014 г. – 24 июля 2018 г.;
- ▶ по субординированным займам: процентная ставка – 4,5%-8,25%, сроки погашения – 5 декабря 2018 г. – 30 января 2019 г.

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами в 2012 году составляют:

- ▶ по кредитам: процентные ставки – 6%-14%, сроки погашения – 20 января 2013 г. – 18 сентября 2017 г.;
- ▶ по депозитам: процентные ставки – 1%-7%, сроки погашения – 14 января 2013 г. – 7 декабря 2017 г.;
- ▶ по субординированным займам: процентная ставка – 4,5%-9,08%, сроки погашения – 4 марта 2013 г. – 3 августа 2015 г.

26. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом 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 годами, 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 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2013 г.	2012 г.
Основной капитал	1 927 186	1 688 000
Дополнительный капитал	697 977	324 259
Итого капитал	2 625 163	2 012 259
Активы, взвешенные с учетом риска	13 325 700	12 413 689
Норматив достаточности капитала	19,7%	16,21%