

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация: Банк промышленно-инвестиционных расчетов (общество с ограниченной ответственностью)

сокр.: ООО ПИР Банк

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 2655 от 24 января 2013 г.

Адрес регистрации: Россия, 121099, г. Москва, Новинский б-р, д. 3, стр. 1.

Фактическое местонахождение: соответствует адресу регистрации.

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

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **26.06.2014** решением Правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной финансовой отчетностью.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в

течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2013 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2013 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.
- «Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
 - поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
 - поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
 - поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
 - поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
 - поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	32,7292 руб.	(2012: 30,3727 руб.)
1 евро	—	44,9699 руб.	(2012: 40,2286 руб.)
1 фунт стерлингов	—	53,9574 руб.	(2012: 48,9638 руб.)

2.5 Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котлируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котлируемую на активном рынке цену на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котлируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства. При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги. В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

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

и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

2.6 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и

признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

признание актива в день его передачи Банку;

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

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

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

2.7 Обесценение финансовых активов

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

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

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

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя

будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

2.8 Прекращение признания финансовых инструментов

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

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные

средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:
передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

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

2.9 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.10 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

2.11 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания,— это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Средства в других банках», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроеизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Средства в других банках включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.7. «Обесценение финансовых активов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроеизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.7. «Обесценение финансовых активов».

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевого инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

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

2.12 Резервы по оценочным обязательствам

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

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

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

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

2.13 Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.14 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

2.15 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.16 Нефинансовые активы и обязательства

Основные средства

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

Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

2.17 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

2.18 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.19 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы,— это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.20 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно,— с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

Дивиденды

Дивиденды признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием пайщиков. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные доли

В случае, если Банк выкупает свои доли, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или их аннулирования.

В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в капитал.

2.21 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.22 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

2.23 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. 2.5. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

2.24 Коммиссионные доходы и расходы

Коммиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и коммиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.25 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.26 Учет влияния инфляции

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

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

2.27 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

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

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

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

2.28 Операции со связанными сторонами

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

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

Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляет Управление экономического анализа Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком на регулярной основе. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности.

Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей.

Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в казначействе и подотчетно правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Кредитные лимиты на заемщиков рассматриваются и утверждаются:

- Правлением Банка – лимиты свыше 5% от капитала. Правление Банка отвечает за разработку рекомендаций для Кредитного комитета;
- Кредитным комитетом - лимиты ниже 5% от капитала Банка.

Заседания Правления Банка и Кредитного комитета проходят 1 раз в неделю.

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Управление кредитования осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность заемщика. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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

Далее представлена информация о концентрации кредитного риска в отношении указанных ниже признаков.

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
2013				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты	203 595	434 813	-	638 408
Средства в других банках	709 069	-	-	709 069
Кредиты и займы клиентам	4 563 914	-	-	4 563 914
Торговая и прочая дебиторская задолженность	838	-	-	838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 998	-	-	57 998
	5 535 414	434 813	-	5 970 227
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Финансовые гарантии	35 690	-	-	35 690
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	195 073	-	-	195 073
	230 763	-	-	230 763
2012				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты	337 682	165 452	-	503 134
Средства в других банках	1 207 927	-	-	1 207 927
Кредиты и займы клиентам	3 404 388	-	701	3 405 089
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11 960	-	-	11 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 691	-	-	61 691
	5 023 648	165 452	701	5 189 801
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	227 086	-	-	227 086
	227 086	-	-	227 086

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	<i>Финансовые институты</i>	<i>Промышленность</i>	<i>Недвижимость</i>	<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Граждане</i>	<i>Всего</i>
2013							
Воздействие кредитного риска по балансовым							

статьям:

Денежные средства и их эквиваленты	638 408	-	-	-	-	-	638 408
Средства в других банках	709 069	-	-	-	-	-	709 069
Кредиты и займы клиентам	-	474 072	1 194 595	218 950	11 570	2 664 727	4 563 914
Торговая и прочая дебиторская задолженность	777	-	-	61	-	-	838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 998	-	-	-	-	-	57 998
	1 406 252	474 072	1 194 595	219 011	11 570	2 664 727	5 970 227

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	-	-	-	35 000	690	-	35 690
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	11 400	-	46 350	51 000	86 323	195 073
	-	11 400	-	81 350	51 690	86 323	230 763

2012

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты	503 134	-	-	-	-	-	503 134
Средства в других банках	1 207 927	-	-	-	-	-	1 207 927
Кредиты и займы клиентам	-	119 124	28 134	287 656	267 847	2 702 328	3 405 089
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11 896	-	-	-	-	64	11 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 691	-	-	-	-	-	61 691
	1 784 648	119 124	28 134	287 656	267 847	2 702 392	5 189 801

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	30 000	-	55 100	12 030	-	129 956	227 086
	30 000	-	55 100	12 030	-	129 956	227 086

3.1.2 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Денежные средства и эквиваленты	Всего
2013					
Непросроченные и необесцененные активы	619 493	56 302	838	638 408	1 315 041
Просроченные, но необесценные активы	-	398	-	-	398
Обесцененные активы	110 166	5 651 407	174	-	5 761 747

Валовая стоимость	729 659	5 708 107	1 012	638 408	7 077 186
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(20 590)	(1 144 193)	(173)	-	(1 164 956)
Чистая стоимость	709 069	4 563 914	839	638 408	5 912 230
2012					
Непросроченные и необесцененные активы	1 207 927	251 389	11 960	503 134	1 974 410
Просроченные, но необесцененные активы	-	970	-	-	970
Обесцененные активы	20 092	4 262 068	174	-	4 282 334
Валовая стоимость	1 228 019	4 514 427	12 134	503 134	6 257 714
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(20 092)	(1 109 338)	(174)	-	(1 129 604)
Чистая стоимость	1 207 927	3 405 089	11 960	503 134	5 128 110

Часть оценочного резерва по кредитным потерям в размере 1 160 848 тыс. руб. (2012: 1 109 694 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе, другая часть в размере 4 108 тыс. руб. (2012: 19 910 тыс. руб.) – результат обесценения на совокупной основе.

Просроченные, но не обесцененные ссуды и дебиторская задолженность

Ссуды и дебиторская задолженность, просроченные на срок до 90 дней, не тестируются на обесценение, если ниже не указано обратное.

2013	Валовая стоимость просроченных, но необесцененных активов				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	всего
Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
- овердрафты	93	194	13	98	398
	93	194	13	98	398
2012	Валовая стоимость просроченных, но необесцененных активов				
	до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	свыше 90 дней	всего
Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
- овердрафты	95	265	188	422	970
	95	265	188	422	970

Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Всего
2013				
без задержки платежа	89 954	5 238 926	174	5 329 054
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	6 120	-	6 120
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	313 387	-	313 387
с задержкой платежа свыше 360 дней	20 212	92 974	-	113 186

Итого валовая стоимость	110 166	5 651 407	174	5 761 747
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(20 590)	(1 140 085)	(173)	(1 160 848)
Чистая стоимость	89 576	4 511 322	1	4 600 899

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	Валовая стоимость обесцененных активов	Справедливая стоимость обеспечения
2013		
Средства других банков		
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	110 166	-
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
- овердрафты	252	-
- срочные кредиты	2 778 593	3 080 876
- ипотека	624 137	814 873
Бизнес-сектор:		
- корпоративные кредиты	343 274	61 264
- кредиты субъектов малого предпринимательства	1 718 679	472 642
Прочие	186 472	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	174	-
	5 761 747	4 429 655
	Валовая стоимость обесцененных активов	Справедливая стоимость обеспечения
2012		
Средства других банков		
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	20 092	-
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
- срочные кредиты	2 708 614	608 853
- ипотека	481 044	574 871
Бизнес-сектор:		
- крупный бизнес	821 770	217 086
- малый и средний бизнес	20 600	-
Прочие	230 040	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	174	-
	4 282 334	1 400 810

При первоначальном признании ссуд и дебиторской задолженности справедливая стоимость обеспечения основывается на общепринятых техниках оценок, используемых по отношению к аналогичным активам.

В последующих периодах справедливая стоимость корректируется относительно рыночных цен или индексов по аналогичным активам.

Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно потребительских кредитов.

Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на отчетную дату составили (амортизированная стоимость) 1 187 672 тыс. руб. (2012: 1 230 345 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена структура валовой стоимости таких активов в разрезе классов:

	2013	Валовая стоимость реструктуризированных активов
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
- срочные кредиты		628 290
- ипотека		230 784
Бизнес-сектор:		
- корпоративные кредиты		82 040
- кредиты субъектов малого предпринимательства		243 558
Прочие		3 000
		1 187 672
	2012	Валовая стоимость реструктуризированных активов
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
- срочные кредиты		397 778
- ипотека		411 014
Бизнес-сектор:		
- корпоративные кредиты		-
- кредиты субъектов малого предпринимательства		255 707
Прочие		165 846
		1 230 345

3.1.3 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	Государственные облигации	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
По состоянию на 31.12.2013		
BBB	57 998	57 998
Всего	57 998	57 998
По состоянию на 31.12.2012		
BBB	58 210	58 210
Всего	58 210	58 210

3.1.4 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

- валютный риск – вероятность денежных потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- фондовый риск – вероятность убытков в связи с неблагоприятным изменением рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в казначействе Банка и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- качественный расчет (оценка) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска). Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих:
- к финансовым убыткам;
- снижению норматива достаточности размера собственных средств (капитала) Банка (Н1).

Основными процедурами минимизации риска, контролируемого на уровне Банка, являются:

Диверсификация – управление составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг, валют. Таким образом, снижаются риски связанные с одним эмитентом ценной бумаги, с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют. Выбор состава портфеля определяется непосредственно уполномоченным специалистом отдела операций на финансовых рынках при согласовании с Начальником Департамента управления финансовыми ресурсами в рамках установленных лимитов.

Лимитирование – основным методом контроля за валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах. С целью ограничения валютного риска устанавливаются лимиты открытых валютных позиций по каждой валюте в соответствии с требованиями Банка России.

Размеры лимитов открытых валютных позиций устанавливаются в соответствии с требованиями Банка России.

Ограничение риска – ограничение убытков, путем выставления «стоп заявок», ограничивающих убытки на заранее заданной величине, так называемых «стоп-лоссов». Заявки выставляются непосредственно в торговую систему на уровнях цен, не превышающих суммарный размер лимита потерь по портфелю.

Избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующих уровням риска, принимаемого на себя Банком. Решение по уменьшению объема позиции принимает уполномоченный специалист отдела операций на финансовых рынках при согласовании с Начальником Департамента управления финансовыми ресурсами в рамках установленных лимитов.

Выявление рыночного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления рыночного риска, а также его составляющих (процентный, фондовый и валютный риск) в Банке ведется ежедневный расчет этих

показателей по ценам закрытия последнего торгового дня и составляется отчет о величине рыночного риска (в т.ч. валютного, процентного и фондового)

Основные оценочные методики, используемые для оценки и контроля рыночного риска, раскрыты ниже.

Величина риска (VAR - "value at risk")

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискованного вложения капитала тот вариант, при котором сможет получить наибольшую эффективность результата при минимальном или приемлемом уровне риска. Стратегической целью Банка является управление соотношением доходность/риск.

Конечной целью системы управления рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка, а также способности Банка полностью отвечать по своим обязательствам.

Стратегия управления банковскими рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков.

Результаты уровня параметров финансовых и нефинансовых рисков в отчетном периоде свидетельствуют об адекватности применяемых Банком мер по их минимизации.

Управление экономического анализа регулярно проводит стресс-тестирование при сценариях, охватывающих более неблагоприятные условия для портфелей Банка, наиболее чувствительных к изменению рыночных событий.

Одна из важнейших целей управления рисками заключается в предотвращении единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для кредитных организаций. Для оценки таких рисков обычно используют методы, основанные на концепции VaR-анализа, а также процедуры стресс-тестирования. Метод оценки рисков на основе концепции VaR позволяют рассчитать с заданной вероятностью максимальные ожидаемые убытки банковского портфеля (портфелей) при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. В отличие от концепции VaR-анализа, процедуры стресс-тестирования позволяют оценить максимальные ожидаемые убытки для вероятных событий, которые напрямую не укладываются в текущие экономические тенденции и поэтому слабо поддаются прогнозированию.

Определения факторов риска используемых для стресс-тестирования.

1. Банковский риск – возможность потери Банком части своих ресурсов, недополучение ожидаемой прибыли или появление дополнительных расходов в результате осуществления банковской деятельности.

2. Величина банковского риска – стоимостная оценка подверженности риску (exposure), которая может выражаться, например, с помощью такого показателя как максимальная сумма, которую можно потерять в результате изменения того или иного фактора риска за определенный период времени с заданной вероятностью.

3. Факторы банковского риска – случайные величины или события, непосредственно влияющие на величину банковского риска.

4. Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие либо несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора (риск объявления дефолта). Кроме того, к кредитному риску также относятся возможные потери, связанные с понижением кредитного рейтинга заемщика (необходимость создания резервов под возможные потери, снижение рыночной стоимости обязательств заемщика и т.п.).

5. Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) и производные финансовые инструменты.

6. Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям банковского портфеля в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

7. Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банковского портфеля.

8. Показатель VaR – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери банковского портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры. Для оценки рисков с помощью процедуры стресс-тестирования Банком используется Программный комплекс «Финансовый Риск-менеджер» разработанный ООО НВП «ИНЭК», который предоставляет возможность применения различных методов оценки показателя VaR.

Банком используется метод стохастического моделирования (Монте-Карло) (математическая модель экономического процесса, учитывающая факторы случайной природы).

Адекватность модели проведения оценки стресс-тестирования проверяется методом Бэк-тестинга, который основан на методах Базельского комитета.

Программный комплекс предоставляет следующие данные:

- **"Стоимость финансовых инструментов"** отображаются стоимость финансовых инструментов портфеля отдельно по активам и пассивам;

- **"Прогнозный финансовый результат"** отображается прогнозное изменение стоимости портфеля (прогнозный финансовый результат) по активам, пассивам и портфелю в целом, произошедшее относительно базовой даты;

- **"в т.ч. зависящий от риска"** отображается прогнозное изменение стоимости портфеля (прогнозный финансовый результат) по активам, пассивам и портфелю в целом, произошедшее исключительно за счет изменения значений факторов риска относительно базовой даты;
- **"Предельный финансовый результат"** по портфелю отображается величина убытков портфеля, которая в результате моделирования была превышена не более чем в определенном проценте случаев от общего числа смоделированных вариантов случайных изменений факторов риска. Процент превышения определяется величиной доверительной вероятности. По активам и пассивам отображаются соответственно изменение стоимости активных и пассивных составляющих портфеля для текущей реализации "предельного" варианта изменений факторов риска;
- **"в т.ч. зависящий от риска"** отображается величина убытков всего портфеля и соответствующие изменения стоимости активных и пассивных составляющих портфеля, произошедшее исключительно за счет изменения значений факторов риска текущей реализации "предельного" варианта изменений факторов риска;
- **"Фиксированная составляющая финансового результата"** отображается прогнозное изменение стоимости портфеля (прогнозный финансовый результат) по активам, пассивам и портфелю в целом, не зависящее от изменения значений факторов риска;
- **"Капитал под риском (VaR)"** отображается оценка показателя VaR по портфелю в целом, рассчитанная на основе заданного способа прогнозирования значений факторов риска, значений горизонта прогнозирования и доверительной вероятности.
- **"Финансовый инструмент"** отображаются наименование финансовых инструментов, входящих в состав портфеля;
- **"Тип"** отображаются тип финансовых инструментов (А – актив, П – пассив);
- **"На базовую дату / стоимость"** отображаются стоимость финансовых инструментов на базовую дату;
- **"Вклад в финансовый результат / в прогнозный"** отображаются вклад, вносимый финансовыми инструментами в прогнозное изменение стоимости портфеля относительно базовой даты;
- **"Вклад в финансовый результат / в предельный"** отображаются вклад, вносимый финансовыми инструментами в текущую реализацию предельного финансового результата;
- **"VaR по инструменту"** отображаются оценка показателя VaR для портфеля, в состав которого входит один из финансовых инструментов.
- **"Значение фактора риска, соответствующее предельному финансовому результату"** отображается значение выбранного фактора риска, соответствующее текущей реализации предельного финансового результата;
- **"Волатильность фактора риска (%)"** отображается значение прогнозной волатильности фактора риска, рассчитанной на основе выбранного способа прогнозирования (Волатильность - показатель, характеризующий степень изменчивости фактора риска относительно его среднего значения за определенный период времени);
- **"Влияние на прогнозный финансовый результат"** отображается вклад в прогнозное изменение стоимости финансовых инструментов портфеля, на которые влияет фактор риска;
- **"Влияние на предельный финансовый результат"** отображается вклад в текущую реализацию предельного финансового результата портфеля, на который влияет фактор риска;
- **"Влияние на фиксированную составляющую финансового результата"** отображается вклад в изменение стоимости финансовых инструментов портфеля, не зависящий от изменений фактора риска относительно базовой даты;
- **"Общая позиция по фактору риска (сумма стоимости финансовых инструментов с учетом их коэффициентов)"** отображается стоимость общей позиции по выбранному фактору риска. Стоимость финансовых инструментов суммируется с учетом коэффициентов влияния выбранного фактора риска.

Составляется сценарий тестирования, т.е. определяется негативное изменение факторов риска. Статистика данных, используемых для проведения стресс-тестирования охватывает период до следующего раскрытия информации, т.е. один год назад.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Стресс-тестирование по методу стохастического моделирования (Монте-Карло)

Способ прогнозирования: усреднение за период. Доверительная вероятность: 0.95. Валюта: руб. Масштаб: тысячи

Сценарий: Увеличение вероятности дефолта

1. Результат

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	8 803 808.9580		0.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	-96 452.5950	-1.0956	0.0000	0.0000	-96 452.5950
в т.ч. зависящий от риска	-96 452.5950	-1.0956	0.0000	0.0000	-96 452.5950
Вклад в предельный финансовый результат	-137 014.8130	-1.5563	0.0000	0.0000	-137 014.8130
в т.ч. зависящий от риска	-137 014.8130	-1.5563	0.0000	0.0000	-137 014.8130
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Капитал под риском (VaR)					40 562.2180

2. Портфель

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR) по финансовому инструменту
наименование	признак		в прогнозный	в предельный	в фиксированную составляющую	
1.1 Государственные облигации	Актив	63 237.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.3 Акции	Актив	157 729.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2 МБК размещенный (от 8 до 30 дней)	Актив	611 738.0000	-33 351.9558	-17 586.8997	0.0000	19 903.8302
2.1.4 МБК размещенный (от 91 до 180 дней)	Актив	30 000.0000	-1 635.6000	-862.4722	0.0000	976.0958
2.1.5 МБК размещенный (просроченный)	Актив	20 000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.1 Кредиты юр.лиц.	Актив	2 214 878.0000	-25 249.6092	-82 531.9169	0.0000	42 010.0490
3.2 Кредиты физ. лиц	Актив	3 416 550.0000	-36 215.4300	-36 033.5244	0.0000	31 865.8758
5.1 Портфели в валюте (доллар США)	Актив	1 834 599.0277	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5.2 Портфели в валюте (евро)	Актив	455 077.9302	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

3. Факторы риска

Фактор риска					Влияние на финансовый результат	
наименование	значение на базовую дату	прогноз на расчетную дату	соответствующий предельному финансовому результату	волатильность (%)	прогнозный	предельный
Вероятн. дефолт. кред. юр. лиц	11.4000	12.5400 *	15.1263 *	7.6734	-25 249.6092	-82 531.9169
Вероятность деф. кред. физ. лица	21.2000	22.2600 *	22.2547 *	2.1941	-36 215.4300	-36 033.5244
Вероятность дефолта векселя	0.0000	0.0000 *	0.0000 *	0.0000	0.0000	0.0000
Вероятность дефолта размещенный МБК	54.5200	59.9720 *	57.3949 *	2.8057	-34 987.5558	-18 449.3718

Сценарий: уменьшение индексов ценных бумаг.

1. Результат

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	8 753 808.9580		0.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	11 048.3000	0.1262	0.0000	0.0000	11 048.3000
в т.ч. зависящий от риска	11 048.3000	0.1262	0.0000	0.0000	11 048.3000
Вклад в предельный финансовый результат	8 121.4140	0.0928	0.0000	0.0000	8 121.4140
в т.ч. зависящий от риска	8 121.4140	0.0928	0.0000	0.0000	8 121.4140
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Капитал под риском (VaR)					2 926.8860

2. Портфель

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR) по финансовому инструменту
наименование	признак		в прогнозный	в предельный	в фиксированную составляющую	
1.1 Государственные облигации	Актив	63 237.0000	3 161.8500	2 790.1794	0.0000	369.1354
1.3 Акции	Актив	157 729.0000	7 886.4500	5 331.2341	0.0000	2 755.3469
2.1.2 МБК размещенный (от 8 до 30 дней)	Актив	611 738.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.1 Кредиты юр.лиц.	Актив	2 214 878.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2 Кредиты физ. лиц	Актив	3 416 550.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5.1 Портфели в валюте (доллар США)	Актив	1 834 599.0277	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5.2 Портфели в валюте (евро)	Актив	455 077.9302	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

3. Факторы риска

Фактор риска					Влияние на финансовый результат	
наименование	значение на базовую дату	прогноз на расчетную дату	соответствующий предельному финансовому результату	волатильность (%)	прогнозный	предельный
Индекс для гос. облигаций	133.2700	139.9335 *	139.1502 *	0.2667	3 161.8500	2 790.1794
Индекс для корпоративных облигаций	243.9100	256.1055 *	255.9338 *	0.0399	0.0000	0.0000
Фондовый индекс ММВБ	1 504.0800	1 579.2840 *	1 554.9178 *	0.8346	7 886.4500	5 331.2341

Сценарий: снижение процентных ставок МБК.

1. Результат

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	8 803 808.9580		0.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	-1 261.2540	-0.0143	0.0000	0.0000	-1 261.2540
в т.ч. зависящий от риска	-1 388.0130	-0.0158	0.0000	0.0000	-1 388.0130
Вклад в предельный финансовый результат	-1 536.6010	-0.0175	0.0000	0.0000	-1 536.6010
в т.ч. зависящий от риска	-1 663.3600	-0.0189	0.0000	0.0000	-1 663.3600
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	126.7590	0.0014	0.0000	0.0000	126.7590
Капитал под риском (VaR)					275.3470

2. Портфель

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR) по финансовому инструменту
наименование	признак		в прогнозный	в предельный	в фиксированную составляющую	
1.1 Государственные облигации	Актив	63 237.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.3 Акции	Актив	157 729.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2 МБК размещенный (от 8 до 30 дней)	Актив	611 738.0000	-1 152.3217	-1 432.4153	115.8112	269.2562
2.1.4 МБК размещенный (от 91 до 180 дней)	Актив	30 000.0000	-64.2797	-63.2216	6.4603	20.5927
2.1.5 МБК размещенный (просроченный)	Актив	20 000.0000	-44.6523	-40.9638	4.4877	14.0098
3.1 Кредиты юр.лиц.	Актив	2 214 878.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2 Кредиты физ. лиц	Актив	3 416 550.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5.1 Портфели в валюте (доллар США)	Актив	1 834 599.0277	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5.2 Портфели в валюте (евро)	Актив	455 077.9302	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

3. Факторы риска

Фактор риска					Влияние на финансовый результат	
наименование	значение на базовую дату	прогноз на расчетную дату	соответствующий предельному финансовому результату	волатильность (%)	прогнозный	предельный
Ставки на 1 день	6.4900	6.2953 *	6.3869 *	1.1570	0.0000	0.0000
Ставки на 3 месяца	7.3100	7.0907 *	7.0378 *	0.3945	0.0000	0.0000
Ставки на 6 месяцев	7.8600	7.6242 *	7.6277 *	0.5357	-64.2797	-63.2216
Ставки на год	8.1900	7.9443 *	7.9627 *	0.4465	-44.6523	-40.9638
Ставки на месяц	6.9100	6.7027 *	6.6569 *	0.3424	-1 152.3217	-1 432.4153
Ставки на неделю	6.1700	5.9849 *	5.9787 *	0.8542	0.0000	0.0000

Сценарий: повышение курса USD, EUR.

1. Результат

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	8 753 808.9580		0.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	206 213.7990	2.3557	0.0000	0.0000	206 213.7990
в т.ч. зависящий от риска	206 213.7990	2.3557	0.0000	0.0000	206 213.7990
Вклад в предельный финансовый результат	189 149.4680	2.1608	0.0000	0.0000	189 149.4680
в т.ч. зависящий от риска	189 149.4680	2.1608	0.0000	0.0000	189 149.4680
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Капитал под риском (VaR)					17 064.3310

2. Портфель

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR) по финансовому инструменту
наименование	признак		в прогнозный	в предельный	в фиксированную составляющую	
1.1 Государственные облигации	Актив	63 237.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.3 Акции	Актив	157 729.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2 МБК размещенный (от 8 до 30 дней)	Актив	611 738.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.1 Кредиты юр.лиц.	Актив	2 214 878.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2 Кредиты физ. лиц	Актив	3 416 550.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5.1 Портфели в валюте (доллар США)	Актив	1 834 599.0277	183 459.9028	168 110.4320	0.0000	15 349.4707
5.2 Портфели в валюте (евро)	Актив	455 077.9302	22 753.8965	21 039.0357	0.0000	3 248.6905

3. Факторы риска

Фактор риска					Влияние на финансовый результат	
наименование	значение на базовую дату	прогноз на расчетную дату	соответствующий предельному финансовому результату	волатильность (%)	прогнозный	предельный
Курс Евро	45.0559	47.3087 *	47.1389 *	0.3599	22 753.8965	21 039.0357
Курс доллара США	32.6587	35.9246 *	35.6513 *	0.3885	183 459.9028	168 110.4320

Вывод: Убытки, которые понесет Банк в случае, если каждый из данных сценариев будет разворачиваться стремительно, т.е. в течение одного дня, не несут угрозы для финансового состояния Банка. Экономические нормативы будут соблюдены.

3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2013					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	404 621	843 414	72 563	-	1 357 140
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	86 910	-	-	-	86 910
Средства в других банках	525 130	183 939	-	-	709 069
Кредиты и займы клиентам	2 906 891	1 410 053	246 970	-	4 563 914
Торговая и прочая дебиторская задолженность	838	-	-	-	838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 998	-	-	-	57 998
Итого монетарные активы	3 982 388	2 437 406	319 533	-	6 775 869
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(6)	(1)	-	-	(7)
Средства клиентов	(2 420 110)	(2 742 136)	(563 597)	-	(5 755 569)
Выпущенные долговые ценные бумаги					-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(8 390)	(394)	(491)	-	(9 275)
Прочие финансовые обязательства	(378)	-	-	-	(378)
Итого монетарные обязательства	(2 428 884)	(2 742 531)	(564 088)	-	(5 765 229)
Чистая валютная позиция	1 553 504	(305 125)	(244 555)	-	1 010 640
Обязательства кредитного характера	161 682	55 977	13 104	-	230 763

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

2012					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	791 921	448 741	242 600	199	1 483 461
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	74 409	-	-	-	74 409
Средства в других банках	1 199 423	8 504	-	-	1 207 927
Кредиты и займы клиентам	1 867 920	1 212 478	324 691	-	3 405 089
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 027	10 933	-	-	11 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 210	-	-	-	58 210
Итого монетарные активы	3 992 910	1 680 656	567 291	199	6 241 056
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(1)	(1)	-	-	(2)
Средства клиентов	(2 811 396)	(1 845 815)	(725 575)	(604)	(5 383 390)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 308)	(774)	(257)	-	(3 339)
Итого монетарные обязательства	(2 813 705)	(1 846 590)	(725 832)	(604)	(5 386 731)
Чистая валютная позиция	1 179 205	(165 934)	(158 541)	(405)	854 325
Обязательства кредитного характера	(140 705)	(77 977)	(8 404)	-	(227 086)

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(15 256)	(12 205)	(8 297)	(6 637)
Ослабление доллара США на 5%	15 256	12 205	8 297	6 637
Укрепление евро на 5%	(12 228)	(9 782)	(7 927)	(6 342)
Ослабление евро на 5%	12 228	9 782	7 927	6 342
Укрепление прочих валют на 5%	341	273	(20)	(16)
Ослабление прочих валют на 5%	(341)	(273)	20	16

3.2.2 Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

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

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

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка. В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2013						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	638 408	-	-	-	-	638 408
Средства в других банках	709 069	-	-	-	-	709 069
Кредиты и займы клиентам	5 630	455 157	2 666 622	1 433 145	3 360	4 563 914

Торговая и прочая дебиторская задолженность	838	-	-	-	-	838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 998	-	-	-	-	57 998
	1 411 943	455 157	2 666 622	1 433 145	3 360	5 970 227
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(7)	-	-	-	-	(7)
Средства клиентов	(2 354 789)	(356 196)	(2 034 418)	(1 009 135)	(1 031)	(5 755 569)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(9 275)	-	-	-	-	(9 275)
Прочие финансовые обязательства	-	-	(378)	-	-	(378)
	(2 364 071)	(356 196)	(2 034 796)	(1 009 135)	(1 031)	(5 765 229)
Чистый процентный разрыв	(952 128)	98 961	631 826	424 010	2 329	204 998

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	503 134	-	-	-	-	503 134
Кредиты и займы клиентам	1 199 423	-	-	-	-	1 199 423
Торговая и прочая дебиторская задолженность	17 552	413 748	1 525 950	1 443 817	4 022	3 405 089
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 960	-	-	-	-	11 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	31 297	26 913	58 210
	1 732 069	413 748	1 525 950	1 475 114	30 935	5 177 816
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(2)	-	-	-	-	(2)
Средства клиентов	(2 401 129)	(397 640)	(2 037 594)	(546 542)	(485)	(5 383 390)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 339)	-	-	-	-	(3 339)
	(2 404 470)	(397 640)	(2 037 594)	(546 542)	(485)	(5 386 731)
Чистый процентный разрыв	(672 401)	16 108	(511 644)	928 572	30 450	(208 915)

3.2.3 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

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

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка, используя систему централизованного контроля.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 79,14% (2012 г.: 97,66%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 92,04% (2012 г.: 117,55%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 70,12% (2012 г.: 90,65%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2013						
Средства других банков	7	-	-	-	-	7
Средства клиентов	2 361 379	392 457	2 150 244	1 047 350	1 616	5 953 046
Торговая и прочая кредиторская задолженность	9 275	-	-	-	-	9 275
Прочие финансовые обязательства	-	-	378	-	-	378
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	2 370 661	392 457	2 150 622	1 047 350	1 616	5 962 706
2012						
Средства других банков	2	-	-	-	-	2

Средства клиентов	2 406 399	429 322	2 133 477	566 823	-	5 536 021
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 339	-	-	-	-	3 339
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	2 409 740	429 322	2 133 477	566 823	-	5 539 362

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2013						
Денежные средства и их эквиваленты	638 408	-	-	-	-	638 408
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	86 910	-	-	-	-	86 910
Средства в других банках	709 069	-	-	-	-	709 069
Кредиты и займы клиентам	5 630	455 157	2 666 622	1 433 145	3 360	4 563 914
Торговая и прочая дебиторская задолженность	838	-	-	-	-	838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	215 946	-	-	-	-	215 946
	1 656 801	455 157	2 666 622	1 433 145	3 360	6 215 085
2012						
Денежные средства и их эквиваленты	1 483 461	-	-	-	-	1 483 461
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	74 409	-	-	-	-	74 409
Средства в других банках	1 207 927	-	-	-	-	1 207 927
Кредиты и займы клиентам	17 552	413 748	1 525 950	1 443 817	4 022	3 405 089
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11 960	-	-	-	-	11 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	217 973	-	31 297	26 913	276 183
	2 795 309	631 721	1 525 950	1 475 114	30 935	6 459 029

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2013				
Обязательства по предоставлению кредитов	160 374	34 700	-	195 074
Гарантии	35 690	-	-	35 690
Обязательства по операционной аренде	13 575	-	-	13 575
	209 639	34 700	-	244 339

По состоянию на 31.12.2012

Обязательства по предоставлению кредитов	106 789	120 789	-	227 578
Обязательства по операционной аренде	52 243	208 910	1 135 115	1 396 268
	159 032	329 699	1 135 115	1 623 846

3.4 Операционный риск

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

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.5 Правовой риск

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

3.6 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 256 675 тысяч рублей (2012 год: 1 080 935 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	1 263 246	1 081 246
Дополнительный капитал	66	66
Суммы, вычитаемые из капитала	(6 637)	(377)
Итого нормативный капитал	1 256 675	1 080 935

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года). Капитал Банка подразделяется на два уровня: капитал 1-го уровня (основной) и капитал 2-го уровня (дополнительный).

Взвешенные с учетом риска активы оцениваются путем первоначальной разбивки активов на 5 групп:

I группа активов – коэффициент риска -0% (высоколиквидные активы),
II группа активов - коэффициент риска 20%,
III группа активов - коэффициент риска 50%,
IV группа активов - коэффициент риска 100%,
V группа активов - коэффициент риска 150%.

Взвешивание активов по уровню риска осуществляется путем умножения остатка (сумм остатков) на соответствующем балансовом счете (счетах) или его (их) части, уменьшенного на величину сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, на коэффициент риска (в процентах).

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал (за вычетом выкупленных акций)	750 000	750 000
Общие банковские резервы	22 034	21 879
Нераспределенная прибыль	491 212	309 367
Нематериальные активы	(66)	(75)
Отрицательная величина добавочного капитала	(264)	(302)
Несущественные вложения в капитал финансовых организаций	(6 307)	-
	1 256 609	1 080 869
Капитал 2-го уровня		
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5 310)	(539)
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	66	66
	1 251 365	1 080 396
Взвешенные с учетом риска активы		
Балансовые	6 951 017	5 758 398
Внебалансовые	82 372	63 523
	7 033 389	5 821 921
Коэффициент достаточности капитала по Базелю	17,79%	18,56%

3.7 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки

на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине, указанной в Примечании 2.3, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	415 891	475 775
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	302 841	504 552
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	200 309	337 682
- других стран	434 813	165 452
Эквиваленты денежных средств	3 286	
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 357 140	1 483 461
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(1)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	1 357 139	1 483 460

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	721 959	1 219 515
Прочие средства, размещенные в других банках	7 700	8 504
Валовая стоимость	729 659	1 228 019
Оценочный резерв по кредитным потерям	(20 590)	(20 092)
Чистая стоимость средств в других банках	709 069	1 207 927

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств в банках: СБЕРБАНК РОССИИ, ЮНИКРЕДИТ БАНК, ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) (2012 г.: АБСОЛЮТ БАНК, МДМ БАНК, НОВИКОМБАНК, НОМОС-БАНК, ПРОМСВЯЗЬБАНК, РАЙФФАЙЗЕНБАНК, СБЕРБАНК РОССИИ) с общей суммой средств, превышающей 10% собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих депозитов составляла 511 738 тысяч рублей (2012 г.: 1 139 000 тысяч рублей) или 70,2% от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 92,8%).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	2013			2012		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	20 092	-	20 092	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	498	-	498	20 092	-	20 092
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	20 590	-	20 590	20 092	-	20 092

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и займы клиентам

	2013	2012
Кредиты физическим лицам (овердрафты)	2957	4617
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	2 793 738	2 804 442
Ипотечные жилищные кредиты	624 137	481 044
Корпоративные кредиты	343 274	857 838

Кредиты субъектов малого предпринимательства	1 754 529	20 600
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Прочее размещение	189 472	345 886
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	5 708 107	4 514 427
Оценочный резерв по кредитным потерям	(1 144 193)	(1 109 338)
Чистая стоимость кредитов	4 563 914	3 405 089

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 20 заемщиков (2012 г.: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 393 866 тысяч рублей (2012 г.: 1 818 450 тысяч рублей) или 59,46 % от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: 40,28 %).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2013			2012		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и займы клиентам						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	580 502	7 272	587 774	250 842	64 174	315 016
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	174 633	(6 302)	168 331	329 660	(56 902)	272 758
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	755 135	970	756 105	580 502	7 272	587 774
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	297 886	3 370	301 256	475 273	39 718	514 991
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	76 992	(562)	76 430	(177 387)	(36 348)	(213 735)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	374 878	2 808	377 686	297 886	3 370	301 256
Прочее размещение						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	211 040	9 268	220 308	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(200 968)	(8 938)	(209 906)	211 040	9 268	220 308
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	10 072	330	10 402	211 040	9 268	220 308
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1 089 428	19 910	1 109 338	726 115	103 892	830 007
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	50 657	(15 802)	34 855	363 313	(83 982)	279 331
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	1 140 085	4 108	1 144 193	1 089 428	19 910	1 109 338

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2013	2012
Торговая дебиторская задолженность	344	197
Средства у брокеров (дилеров) для приобретения ценных бумаг	-	640
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	427	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	25	-
Прочие средства, размещенные в других банках	-	10 933
Прочая дебиторская задолженность	215	364
Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	1 011	12 134

Оценочный резерв по кредитным потерям

(173)

(174)

Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности

838

11 960

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2013			2012		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	174	-	174	174	-	174
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1)	-	(1)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	173	-	173	174	-	174

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Долговые инструменты по справедливой стоимости		
Российские государственные облигации	57 998	58 210
Справедливая стоимость	57 998	58 210
Долевые инструменты по справедливой стоимости		
Котируемые	157 948	217 973
Справедливая стоимость	157 948	217 973
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	215 946	276 183

Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купонного дохода, %	Доходность к погашению, %
Государственные облигации, выпуск 46020	рубли	06.02.2036	34,41	8,13
Государственные облигации, выпуск 46018	рубли	24.11.2021	17,45	7,68

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2011	4 757	1 690	11 974	8 269	26 690
Валовая стоимость на	31.12.2012	4 757	1 854	12 586	7 819	27 016
Валовая стоимость на	31.12.2013	4 757	1 854	12 591	7 939	27 141
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2011	1 957	1 527	9 168	7 890	20 542
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2012	2 376	1 151	10 425	7 466	21 418
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2013	2 777	1 385	11 232	7 101	22 495
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на	31.12.2011	2 800	163	2 806	379	6 148

Поступления	-	784	842	190	1 816
Выбытия	-	(75)	(38)	-	(113)
Амортизация	(419)	(169)	(1 449)	(216)	(2 253)
Прочие изменения					-
Балансовая стоимость на 31.12.2012		2 381	703	2 161	5 598
Поступления	-	-	-	777	777
Выбытия	-	-	5	-	5
Амортизация	(401)	(234)	(807)	(292)	(1 734)
Балансовая стоимость на 31.12.2013		1 980	469	1 359	4 646

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе одного класса «Интернет-сайт». Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 550 тыс. руб. (2012: 550 тыс. руб.), накопленная амортизация — 159 тыс. руб. (2012: 105 тыс. руб.). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 54 тыс. руб. (2012: 54 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие активы

	2013	2012
Предоплата по незавершенному строительству		
Авансовые платежи, переплаты	3 178	1 611
Расходы будущих периодов	66	165
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	229	625
Прочее	361	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(52)
Итого прочих нефинансовых активов	3 834	2 349
Всего прочих активов	3 834	2 349

По состоянию на отчетную дату обесценение прочих активов отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	7	2
Итого средства других банков	7	2

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	2	130
срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	1 374 860	1 600 156
срочные депозиты	892 117	742 160
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	419 282	371 852
срочные вклады	3 069 308	2 669 092
Итого средства клиентов	5 755 569	5 383 390

За 31 декабря 2013 года Банк имел 9 клиентов (2012г.: 11 клиентов) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 894 536 тысяч рублей (2012г.: 2 284 120 тысяч рублей), или 32,92% (2012г.: 50,60 %) от общей суммы средств клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2013	2012
Торговая кредиторская задолженность	289	266
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	2 885	2 610
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	30	-
Прочее	6 071	463
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	9 275	3 339

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие обязательства

	2013	2012
Обязательства по договорам финансовых гарантий	378	-
Итого прочие финансовые обязательства	378	-
Начисленные вознаграждения персоналу	18 206	4 759
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1 440	1 870
Авансы полученные	3 572	2 889
Отложенные доходы	1 363	1 303
Другие обязательства	30	4
Итого прочие нефинансовые обязательства	24 611	10 825
Всего прочие обязательства	24 989	10 825

ПРИМЕЧАНИЕ Выпущенный капитал и фонды

	2013	2012
Акционерный капитал	975 110	975 110
Итого выпущенного капитала	975 110	975 110
Фонды		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(3 189)	(1 630)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	235 712	90 337
Итого фондов	232 523	88 707
Всего выпущенного капитала и фондов	1 207 633	1 063 817

Выпущенный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 750 000 тыс. руб. (2012: 750 000 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные доли Банка полностью оплачены.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 270 634 тыс. руб.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

• **Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

	2013	2012
По состоянию на начало периода	(1 630)	(2 525)
Переоценка	(1 948)	1 118
Отложенный налог	389	(223)
По состоянию на конец периода	(3 189)	(1 630)

• **Резервный фонд, установленный российским законодательством**

Общая сумма отчислений в резервный фонд Банка утверждается Общим собранием участников Банка по итогам финансового года. По состоянию на отчетную дату величина резервного фонда, сформированного согласно требованиям национального законодательства составила 22 034 тыс. руб. (2012г.: 21 879 тыс. руб.). Указанный резервный фонд учитывается Банком в ОТЧЕТНОСТИ в составе нераспределенной прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	738 757	717 270
Средства в других банках	58 446	30 492
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	333	1 615
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 794	5 010
Всего процентных доходов	802 330	754 387
Срочные депозиты юридических лиц	(62 619)	(60 735)
Срочные вклады физических лиц	(231 675)	(169 059)
Текущие (расчетные) счета	(14 671)	(12 507)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(308 965)	(242 301)
Всего процентных расходов	(308 965)	(242 301)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	493 365	512 086

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Комиссионные доходы, расходы

	2013	2012
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	55 449	56 979
Комиссия по выданным гарантиям	198	5
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	3 634	3 386
Комиссия по валютному контролю	2 552	2 948
Прочие	834	1 294
Итого комиссионных доходов	62 667	64 612
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(12 496)	(12 229)
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	(6)	-
Прочее	(2 672)	(1 239)
Итого комиссионных расходов	(15 174)	(13 468)
Чистый комиссионный доход (расход)	47 493	51 144

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

	2013	2012
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	24 428	100 910
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	-	1 206

Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

2013	2012
24 428	102 116

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2013	2012
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	23 087	28 283
Чистый доход/(убыток) от операций по договорам, содержащим НВПИ	(1 211)	(8 499)
Курсовые разницы	10 330	(6 437)
	32 206	13 347

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период 10 330 тыс. руб. (2012: (6 437) тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Прочие операционные доходы

	2013	2012
Дивиденды	15 838	3 584
Операционная аренда	305	305
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	100	128
Оприходование излишков денежной наличности	5	6
Другой доход	480	405
Итого прочих операционных доходов	16 728	4 428

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	148 433	134 321
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	27 522	27 789
Амортизация:		
- по основным средствам	1 734	2 253
- по нематериальным активам	54	54
Расходы по операционной аренде	52 944	51 380
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	508	553
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	6 875	6 205
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	988	477
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	2 423	2 605
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	-	2
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	1 389	150
- служебные командировки	29	94
- охрана	5 355	3 847
- реклама	7 699	2 135
- представительские расходы	109	102
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 224	5 042
- судебные и арбитражные издержки	60	-
- аудит	595	555
- публикация отчетности	22	20
- страхование	14 288	10 126
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	5 274	4 628
- прочие организационные и управленческие расходы	2 259	3 486
Итого административных и прочих операционных расходов	283 784	255 824

Прочие расходы

Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	350	-
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1 250	-
Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	-	119
Другие расходы	181	466
Итого прочих расходов	1 781	585
Всего административных и прочих операционных расходов	285 565	256 409

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2013	2012
Расход/(возмещение) по текущему налогу	78 961	28 534
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(21 033)	13 127
	57 928	41 661

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%). Кроме того у Банка есть доходы, облагаемые по ставкам 15%.

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2013	2012
Учетная прибыль/(убыток)	293 303	127 289
Теоретический налог/(возмещение налога)	58 661	25 458
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(733)	16 203
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	57 928	41 661

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2013				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	330	2 051	-	2 381
Оценочный резерв по кредитным потерям	305	12 690	-	12 995
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	408	-	389	797
Прочие	1 572	(275)		1 297

			-	
	2 615	14 466	389	17 470
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(6 322)	6 322	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(245)	245	-	-
	(6 567)	6 567	-	-
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(3 952)	21 033	389	17 470
2012				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	5 296	(4 966)	-	330
Оценочный резерв кредитным потерям	2 548	(2 243)	-	305
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	1 017	-	(609)	408
Прочие	1 245	327	-	1 572
	10 106	(6 882)	(609)	2 615
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	(6 322)	-	(6 322)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(386)	-	386	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(74)	(171)	-	(245)
Прочие	(248)	248	-	-
	(708)	(6 245)	386	(6 567)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	9 398	(13 127)	(223)	(3 952)

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

- Налоговые обязательства**

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

• Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2013	2012
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	60 190	49 274
от 1 года до 5 лет	248 953	197 043
свыше 5 лет	1 347 787	1 135 115
	1 656 930	1 381 432
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	(305)	(305)
	1 656 625	1 381 127

• Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

• Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2013	2012
Обязательства по выдаче кредитов и займов	195 073	227 086
Гарантии	35 690	-
	230 763	227 086
За вычетом сформированного резерва	(12 304)	(12 640)
	218 459	214 446

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2013	2012
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	57 404	52 859
	57 404	52 859

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, аренда, предоставление услуг.

Связанные стороны:

Ключевой управленческий состав;

Другие связанные стороны:

- члены Совета директоров, не являющиеся сотрудниками банка и их ближайшие родственники;
- участники Банка, не входящие в состав основного управленческого аппарата и их ближайшие родственники;
- инсайдеры банка и их ближайшие родственники;
- сотрудники банка;
- члены кредитного комитета банка и их ближайшие родственники;
- ближайшие родственники сотрудников банка, относящихся к категории «Ключевой управленческий аппарат».

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
2013		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	-	81 449
Выдача кредитов в течение периода	2 049	140 688
Возврат кредитов в течение периода	(2 049)	(135 829)
По состоянию на конец периода	-	86 254
Процентный доход	-	184

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	268 192	525 386
Привлечение депозитов в течение периода	315 819	788 160
Возврат депозитов в течение периода	(192 401)	(676 849)

По состоянию на конец периода	391 610	604 097
--------------------------------------	----------------	----------------

Процентный расход	23 173	40 465
-------------------	--------	--------

Прочие операции

Доход по вознаграждениям и сборам	163	1 073
-----------------------------------	-----	-------

2012

Операции по размещению денежных средств

По состоянию на начало периода	-	95 670
Выдача кредитов в течение периода	1 864	133 420
Возврат кредитов в течение периода	(1 864)	(147 640)

По состоянию на конец периода	-	81 449
--------------------------------------	----------	---------------

Процентный доход	3	500
------------------	---	-----

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	362 259	792 577
Привлечение депозитов в течение периода	621 246	1 292 666
Возврат депозитов в течение периода	(715 313)	(1 559 856)

По состоянию на конец периода	268 192	525 386
--------------------------------------	----------------	----------------

Процентный расход	23 956	37 815
-------------------	--------	--------

Прочие операции

Доход по вознаграждениям и сборам	107	1 325
-----------------------------------	-----	-------

По состоянию на конец отчетного периода оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, не создавался. (2012: 4 274 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, погашены в отчетном периоде. Средняя ставка по ним составила 15% (2012: 17%).

ПРИМЕЧАНИЕ 28 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.