

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Открытое акционерное общество «Народный доверительный банк» (ОАО «НДБ») создано в соответствии с решением Учредительного собрания от 17.02.93г. в виде акционерного общества закрытого типа. Лицензия Центрального банка Российской Федерации на совершение банковских операций в рублях № 2374 получена Банком 09.06.93г.

Кроме того Банк имеет лицензии:

- № 077-03109-001000 от 27 ноября 2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- № 077-03024-01000 от 27 ноября 2000 г. на осуществление дилерской деятельности;
- № 077-02872-000100 от 24 ноября 2000 г. на осуществление депозитарной деятельности;
- № 077-02916-100000 от 27 ноября 2000 г. на осуществление брокерской деятельности;
- № 1074 от 08 ноября 2007 г. - лицензия биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

В 1996 году общее собрание акционеров приняло решение об изменении типа организационно-правовой формы банка на Открытое акционерное общество и утверждение Устава банка в новой редакции. Устав Акционерного коммерческого банка «Народный доверительный банк» (открытое акционерное общество) в новой редакции был зарегистрирован в ЦБ РФ 04.04.97г.

В октябре 2012 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об утверждении Устава Банка в новой редакции, а также утвердило новое сокращенное фирменное наименование Банка - ОАО «НДБ» (старое наименование - ОАО «Вербанк»). Изменения зарегистрированы: Банком России 21.11.2012, УФНС России по г. Москве 30.11.2012 за государственным регистрационным номером 2127711018851.

В связи с изменением сокращенного фирменного наименования Банка была произведена замена лицензий на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. Дата выдачи новых лицензий - 14.12.2012 г.

В июне 2013 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение о внесении Изменений №1 в Устав Банка, которыми были утверждены прежде отсутствовавшие фирменные наименования Банка на английском языке - полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company «Public Trust Bank»; сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSC «PTB». Изменения зарегистрированы: Банком России 13.08.2013, УФНС России по г.Москве 19.08.2013 за государственным регистрационным номером 2137711010633.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов согласно свидетельства о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 24 апреля 2012 года под номером 2374.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

1. Введение (продолжение)**Подразделения кредитной организации**

Структурное подразделение Банка	Адрес
Основной офис:	115054 РФ г. Москва ул. Дубининская д. 57 стр. 1
Дополнительный офис "На Звездном"	129085 РФ г. Москва Звездный бульвар д. 21 стр. 2
Дополнительный офис «Селезневский»	129110, г. Москва, ул. Селезневская д. 30, корп. Б

Основная деятельность Банка в представленных отчетных периодах осуществлялась в Москве.

Зарегистрированный адрес: Россия, 115054, г. Москва, ул. Дубининская д. 57, стр. 1, офис 105.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведена информация об распределении акций Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

Распределение акций	Размер доли в тыс. руб.	2013 г.	Размер доли в тыс. руб.	2012 г.
		Доля в %		Доля в %
Акции юридических лиц	2 429	6,0	1 793	4,4
Акции физических лиц	38 049	94,0	38 685	95,6
ИТОГО:	40 478	100,0	40 478	100,0

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2013 года составила 65 человек (2012 г.: 54 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на сохранение низких темпов роста российской экономики. Производственная активность и инвестиционный спрос остаются слабыми. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Основным источником экономического роста остается потребительская активность, поддерживаемая ростом реальной заработной платы и розничного кредитования.

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

Безработица сохраняется на сравнительно низком уровне. В связи со слабой инвестиционной активностью и медленным восстановлением внешнего спроса Банк России ожидает сохранения низких темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с разработанными на основании многофакторного анализа прогнозами и базирующейся на них стратегией сбалансированного развития основных направлений функционирования универсального банка, предусматривающей возможности корректировки конкретных программ в зависимости от изменения текущей рыночной конъюнктуры и адекватного им переноса центра тяжести с одних операций на другие.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 42.

Учет влияния гиперинфляции

Характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Банк не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поскольку создан в 2003 году.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые и пересмотренные стандарты стали обязательными к применению с 1 января 2013 года. Эти стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иначе.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года). В отчетном году Банк впервые применил МСФО (IFRS) 13. Этот стандарт дает новое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости — эти требования определены в других стандартах. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО (IFRS) 13 не оказало влияния на показатели финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года). Поправки требуют раскрытия информации о правах на взаимозачет и сопутствующих договоренностях (таких как требования по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков в будущем. Классификация сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе. Поправки применяются ретроспективно.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Предложенное в МСФО (IAS) 1 название единого «Отчета о совокупном доходе» теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года):

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении (по состоянию на начало предшествующего периода) требуется, когда а) организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или переклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или переклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют, что запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств, а в прочих случаях – как запасы;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. В частности, разъяснены фразы «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года, пересмотрен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Первая часть МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых активов и обязательств» вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Все признанные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Долговые инструменты, которые а) удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков; и б) денежные потоки по которым состоят исключительно из выплаты основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В качестве альтернативы доступна опция оценки долговых инструментов по справедливой стоимости (при условии соответствия определенным критериям).

Все долевыми финансовыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил еще одну часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты – учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39». Новый стандарт существенно расширяет сферу применения хеджирования в финансовой отчетности. В частности, расширен перечень разрешенных для хеджирования рисков по нефинансовым статьям. Изменения в учете хеджирования с помощью форвардов и опционов понижают волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСФО (IAS) 39. Помимо этого, требуемый ранее тест эффективности хеджирования заменен применением принципа «экономической корреляции». Отменено требование ретроспективной оценки эффективности хеджирования. Требования к раскрытию информации об управлении рисками организации расширены.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (1) получает средства от инвесторов в целях предоставления им услуг по управлению инвестициями; (2) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (3) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде, или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Валюта	Единиц	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2012 г.
RUR/USD	1	32.7292	30.3727
RUR/EUR	1	44.9699	40.2286
RUR/CHF	1	36.6960	33.2888
RUR/GBP	1	53.9574	48.9638
RUR/BYR	10 000	34.3073	35.3376

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непр производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только 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.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив или группа финансовых активов 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 («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Офисное и компьютерное оборудование	2
Мебель	5
Автомобили	10

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты акционерам

Выплаты акционерам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты акционерам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязательств по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

4. Принципы учетной политики (продолжение)**Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

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.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
Наличные средства	24 567	20 633
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	376 752	475
Корреспондентские счета в банках РФ	1 162 005	567 580
Корреспондентские счета в банках нерезидентов	5 114	2 347
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 568 438	591 035

Обязательные резервы на счетах в Банке России:

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	6 724	3 535
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	19 274	7 836
Итого обязательных резервов	25 998	11 371

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

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.
Российские государственные облигации	14 982	-
Муниципальные облигации	-	23 767
Облигации Банка России	170 005	-
Корпоративные облигации	83 673	92 249
Прочие долговые обязательства (в том числе нерезидентов)	16 276	148 241
Итого долговых ценных бумаг	284 936	264 257
Долевые ценные бумаги - имеющие котируемость	4 381	8 064
Итого долевых ценных бумаг	4 381	8 064
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	289 317	272 321

На 31 декабря 2013 года финансовые активы представлены облигациями и акциями следующих эмитентов: "Новолипецкий металлургический комбинат" ОАО, "РусГидро" ОАО, "АЛРОСА" АК ЗАО, "БИНБАНК" ОАО, "Внешпромбанк" ООО, "Газпром" ОАО, "Газпромбанк" ОАО, "Газпром нефть" (ОАО), Евразийский Банк Развития, "ЕвразХолдинг Финанс" ООО, "Кредит Европа Банк" ЗАО, "Мечел" ОАО, "Татфондбанк АИКБ" ОАО, "Тинькофф Кредитные Системы" Банк ЗАО, "Лизинговая компания УРАЛСИБ" ООО и других эмитентов.

Сроки погашения облигаций от 04 февраля 2014 года до 19 января 2028 года, купонный доход составлял от 7,05% до 14%. Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 3 091 тыс. руб.

На 31 декабря 2012 года финансовые активы представлены облигациями и акциями следующих эмитентов: ОАО НК "Роснефть", ОАО "Новолипецкий металлургический комбинат", ОАО "Распадская", ОАО "РусГидро", ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", ЗАО "АЛРОСА" АК, ОАО "Аэрофлот", ОАО Банк Зенит, ОАО "Башнефть", ОАО "Банк внешней торговли", ОАО "Газпром", (ОАО) "Газпром нефть", Евразийский Банк Развития, ООО "ЕвразХолдинг Финанс", ООО "ЕвразХолдинг Финанс", ОАО "Магнитогорский металлургический комбинат", ОАО "Металлургический Инвестиционный Банк", ОАО "Мечел", Правительство г.Москвы, ОАО "Московский Кредитный Банк", "Новолипецкий металлургический комбинат" ОАО, ОАО "НОМСС-Банк", КБ "Петрокоммерц", ФГУП "Почта России", ОАО "Промсвязьбанк", АКБ "Росбанк" ОАО, ОАО "РосДорбанк", (ОАО) "СКБ-Банк", ОАО "Соллерс", ОАО "Татфондбанк АИКБ", ЗАО "Тинькофф Кредитные Системы", ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ».

Сроки погашения облигаций до 2020 года, купонный доход составлял от 7% до 20%. Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 579 тыс. руб.

7. Средства в других банках

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	680 957	345 264
Средства в банках с отзыванной лицензией	6 771	-
Резерв под обесценение	-6 771	-
Итого	680 957	345 264

Движение резерва под средства в других банках представлено в следующей таблице.

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва в течение года	6 771	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	6 771	-

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет корреспондентский счет в сумме 6 771 тыс. руб. в ОАО "Коммерческий банк "Мастер-Банк", у которого 20 ноября 2013 года ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций. По состоянию за 31 декабря 2013 года под данную задолженность сформирован резерв в сумме 6 771 тыс. руб.

Банк предоставлял денежные средства следующим кредитным организациям:

На 31 декабря 2013 года: ОАО «Номос-Банк», ЗАО «ЮниКредитБанк», ОАО «Инвестторгбанк», ЗАО «Глобэксбанк».

На 31 декабря 2012 года: ЗАО «ЮниКредит Банк», ОАО «Альфа Банк» и ЗАО «Глобэкс».

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам	5 100	8
Потребительские кредиты	168 666	146 462
Резерв под возможное обесценение кредитов и авансов клиентам	-37 493	-37 215
Итого кредиты и дебиторская задолженность	136 273	109 255

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начало года	37 215	30 079
Чистое создание (восстановление) резерва в течение года	278	7 136
Сумма резерва по состоянию на конец года	37 493	37 215

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля	1 200	-
Транспорт и связь	-	-
Прочие, в том числе физические лица	135 073	109 255
Итого кредиты и дебиторская задолженность	136 273	109 255

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	4 282	-	4 282
Кредиты, обеспеченные:	4 680	127 311	-	131 991
недвижимостью	-	124 252	-	124 252
оборудованием и транспортными средствами	-	2 661	-	2 661
недвижимостью и поручительствами	-	-	-	-
поручительствами и банковскими гарантиями	4 680	398	-	5 078
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов	4 680	131 593	-	136 273

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:	-	108 233	1 022	109 255
недвижимостью	-	19 622	1 022	20 644
оборудованием и транспортными средствами	-	913	-	913
недвижимостью и поручительствами	-	66 579	-	66 579
поручительствами и банковскими гарантиями	-	21 119	-	21 119
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов	-	108 233	1 022	109 255

Крупные кредиты

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел заемщиков ссудная задолженность которых бы превышала размер 10% капитала Банка.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел 2-х заемщиков, которые имели ссудную задолженность в размере более 10% от капитала Банка. Общая сумма кредитов таким заемщикам составила 77 609 тыс. руб.

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена Примечании 40.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
Корпоративные облигации	421 080	216 213
Итого долговых бумаг	421 080	216 213
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	-	2 457
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	3	3
Итого долевых бумаг	3	2 460
Резервы на возможное обесценение	5 174	-2 347
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	415 909	216 326

Ниже представлен анализ изменений резерва под финансовых активов

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года	2 347	3 720
Чистое создание (восстановление) резерва в течение года	2 827	-1 373
Сумма резерва по состоянию на конец года	5 174	2 347

Расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, составили 10 156 тыс. руб. (2012 г.: расходы 1 602 тыс. руб.).

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Операции не проводились.

11. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)

Вложений в ассоциированные компании (в которых Банку принадлежит от 20 до 50 % голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их) в отчетном году не осуществлялось.

12. Инвестиционное имущество

По состоянию за 31 декабря 2013 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2012 г.: 0 тыс. руб.).

13. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютеры и оргтехника	Автотранс- порт	Мебель и прочее оборудование	Всего
Стоимость на 01.01.2013 г.	9 685	1 180	1 805	12 670
Поступления в отчетном периоде	1 473	-	747	2 220
Выбытия	-660	-	-	-660
Стоимость на 01.01.2014 г.	10 498	1 180	2 552	14 230
Износ на 01.01.2013 г.	5 165	292	408	5 865
Амортизация за 2013 год	1 579	379	228	2 186
Амортизация по выбывшим основным средствам	-796	-	-	-796
Износ на 01.01.2014 г.	5 948	671	636	7 255
Остаточная стоимость на 1.01.2014 г.	4 550	509	1 916	6 975
Остаточная стоимость на 1.01.2013 г.	4 520	888	1 397	6 805

14. Прочие активы

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 656	6 069
Предоплата по налогам	1	215
Текущие требования по налогу на прибыль	3 064	2 842
Прочие	444	2 884
За вычетом резерва под обесценение	-2 186	-438
Итого прочих активов	5 978	11 572

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начало года	206	206
Чистое создание (Восстановление) резерва в течение года	1 980	232
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 186	438

15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

По состоянию за 31 декабря 2013 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2012 г.: 0 тыс. руб.).

16. Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2013 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2012 г.: 0 тыс. руб.).

17. Средства клиентов

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
Прочие юридические лица	2 288 630	927 377
текущие (расчетные) счета (депозиты до востребования)	684 117	791 385
срочные депозиты	1 604 513	135 992
Физические лица	43 385	27 554
текущие счета (вклады до востребования)	9 911	25 064
срочные вклады	33 474	2 490
Итого средств клиентов	2 332 015	954 931

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

	31.12.2013		31.12.2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	43 385	1,9	27 554	2,9
Юридические лица	2 288 520	98,1	927 276	97,1
Торговля	967 126	41,5	463 126	48,5
Строительство	277 523	11,9	76 231	8,0
Транспорт	177 316	7,6	124 348	13,0
Финансы и инвестиции	78 343	3,4	98 014	10,3
Страхование	65 091	2,8	48 362	5,1
Телекоммуникации и реклама	13 284	0,5	4 800	0,4
Прочие	709 837	30,4	112 395	11,8
Юридические лица-нерезиденты	110	0	101	0
Итого средств клиентов	2 332 015	100,0	954 931	100,0

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 34. Банк привлекал средства от связанных сторон, анализ данных операций представлен в Приложении 40.

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2012 г.: 0 тыс. руб.).

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
Собственные векселя	502 119	337 694
Краткосрочные	238 865	132 358
Долгосрочные	263 254	205 336

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, анализ процентных ставок представлены в Примечании 34. Сделки со связанными сторонами на отчетную дату представлены в Примечании 40.

20. Прочие заемные средства

По состоянию за 31 декабря 2013 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2012 г.: 0 тыс. руб.).

21. Прочие обязательства

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.
Кредиторская задолженность	538	530
Налоги к уплате	10	80
Текущие обязательства по налогу на прибыль	112	26
Обязательства по выплате вознаграждений за неиспользованный отпуск	1 513	1 457
Прочие	1 008	30
Резерв по оценочным обязательствам	3 837	713
Итого прочих обязательств	7 018	2 836

Движение резерва под обесценение активов было следующим:

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начало года	713	593
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) в течение года	3 124	120
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 837	713

22. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тыс. шт.)	Обыкновен- ные акции	Эмиссионный доход	Привилегиро- ванные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
За 31 декабря 2011 года	4 048	114 929	110 287	-	-	225 216
За 31 декабря 2012 года	4 048	114 929	110 287	-	-	225 216
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2013 года	4 048	114 929	110 287	-	-	225 216

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2012 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 40 478 тыс. руб.

22. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

Находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и оплачены:

	Количество объявленных акций, штук	Количество выпущенных, штук	Полностью оплаченные	Не полностью оплаченные
За 31 декабря 2012 г.	4 047 799	4 047 800	4 047 800	-
За 31 декабря 2013 г.	4 047 800	4 047 800	4 047 800	-

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Банк фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, принадлежащими организациям в составе Банка.

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

23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2013 г.	2012 г.
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на начало года	-315	-953
- переоценка	315	638
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на конец года	-	-315
Прочие компоненты совокупного дохода за год	315	638
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	315	638

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», переклассифицируется в отчете о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки. Фонд переоценки основных средств, в том числе классифицируемых как «предназначенные для продажи» и(или) включенных в активы выбывающей группы, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

24. Процентные доходы и расходы

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	27 347	31 919
Средства в других банках	53 537	10 200
Корреспондентские счета в других банках	0	0
От вложений в ценные бумаги	49 322	39 233
Итого процентных доходов	130 206	81 352
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-5 698	-8 737
По привлеченным средствам (не являющимся кредитными организациями)	-44 043	-7 734
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентных расходов	-49 741	-16 471
Чистые процентные доходы	80 465	64 881

25. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	59	334
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	6 087	3 130
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	2 654	1 396
От оказания посреднических услуг по брокерским	1	43
Прочие	1 132	1 380
Итого комиссионных доходов	9 933	6 283
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-2170	-151
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-2 707	-356
Прочие	-739	-770
Итого комиссионных расходов	-5 616	-1 277
Чистый комиссионный доход	4 317	5 006

26. Прочие операционные доходы

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.
Полученные дивиденды		218
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	104	95
От оказания консультационных и информационных услуг	59	223
Прочие	4 123	171
Итого прочие операционные доходы	4 286	707

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

Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили в отчетном году в размере 3 091 тыс. руб. (2012 г. доходы 579 тыс. руб.).

28. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31 декабря 2013 года операции по данной статье банком не осуществлялись (2012 г.: 0 тыс. руб.).

29. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
Затраты на персонал	19 281	13 359
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	7 353	4 978
Почтовые расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 853	2 115
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 471	1 948
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 392	6 407
Амортизация основных средств (Примечание 13)	2 186	1 623
Арендная плата	587	1 499
Административные расходы	400	1 415
Прочие	2 530	3 807
Итого операционных расходов	46 053	37 151

30. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2013 г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию за 31 декабря 2013 отложенное налоговое требование по налогу на прибыль составило 303 тыс. руб. (2012 г.: отложенное налоговое обязательство 1 051 тыс. руб.). В течение отчетного периода Банком не осуществлялись платежи по налогу на прибыль (2012 г.: 331 тыс. руб.).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают налоговые разницы.

30. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 31 декабря 2013 г. связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по отложенному налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.
<i>Отсроченные активы:</i>		
Прочие обязательства	1 513	1 457
Всего отсроченные активы	1 513	1 457
<i>Отсроченные обязательства:</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	6 712
Всего отсроченные обязательства	-	6 712
Чистые отсроченные требования (обязательства)	1 513	-5 255
Отсроченные налоговые требования (обязательства) по ставке 20%	303	-1 051
Чистые отсроченные налоговые требования (обязательства)	303	-1 051

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2013 г. представлен следующим образом:

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	-332	-257
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	303	-1 051
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств)	1 051	-212
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	1 022	-1 520

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств, в случае, когда балансовая стоимость актива превышает его налоговую стоимость или балансовая стоимость обязательства меньше его налоговой стоимости.

31. Прибыль (Убыток) на акцию

Согласно 33 стандарту указанная информация не раскрывается.

32. Дивиденды

В период 2011 – 2013 г.г. дивиденды не выплачивались.

33. Сегментный анализ

Сегментный анализ не проводится в данном случае, так как сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевыe ценные бумаги обращаются на рынке, Банк создан в форме Общества с ограниченной ответственностью.

34. Управление рисками

Приоритетной задачей, выполняемой Банком в ходе реализации его деятельности, является создание системы управления рисками, возникающими при проведении банковских операций, обеспечивающей поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Для обеспечения финансовой устойчивости в процессе деятельности Банка предусматривается комплекс мер, направленных на минимизацию основных рисков, то есть возникновение у Банка финансовых потерь (убытков) от проводимых операций, вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и иных неблагоприятных условий деятельности. Меры по предупреждению финансовых трудностей и минимизация рисков разработаны с учетом опыта ряда действующих московских банков.

Система управления рисками строится на следующих основополагающих принципах:

- функциональное разделение отдельных участков работы;
- обеспечение двойного контроля за финансовыми операциями;
- ответственность за соблюдение допустимых значений риска, принятие мер по снижению рисков, возникающих в процессе осуществления операций, несут менеджеры, отвечающие за ведение бизнеса.

Частью системы управления рисками является система внутреннего контроля Банка, осуществляющая в соответствии с внутрибанковскими документами предварительный, текущий и последующий контроль за правомерностью и эффективностью проводимых операций, а также за рисками деятельности всех структур и должностных лиц Банка.

Деятельность Банка по управлению рисками в значительной степени регламентируется нормативными актами Банка России.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), 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 риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков. Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

34. Управление рисками (продолжение)

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, службу по анализу и оценке рисков. Контроль за операционным риском осуществляет служба внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики 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 Комитета 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 по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск состоит в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям (вложения в ценные бумаги, гарантии и др.).

В настоящее время Банк России установил жесткие требования и оперативный контроль исполнения требований по снижению кредитных рисков российских банков. Исполнение указанных требований само по себе является дополнительным контролем кредитного риска Банка.

Административный контроль данного риска заключается в обеспечении установленного Банком порядка принятия, прохождения и исполнения решений о предоставлении кредитов.

Финансовый контроль кредитных рисков осуществляется путем анализа финансового состояния заемщика и обеспечения целевого и заранее установленного порядка использования и обслуживания кредита.

Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный комитет принимает решение на основании материалов, предоставленных подразделениями Банка и свидетельствующих о кредитоспособности заемщика, достаточности, юридической и рыночной ликвидности обеспечения, механизмах обеспечения целевого использования и контроля движения потоков кредитных ресурсов.

Материалы Кредитного комитета основываются на разработанных и действующих в Банке методиках анализа кредитоспособности заемщиков. В соответствии с методиками, анализ производится на основании следующих показателей потенциальных заемщиков:

- достаточности собственных средств заемщика;
- ликвидности активов заемщика;
- оборачиваемости средств заемщика;
- соотношения размеров испрашиваемых кредитов и оборотов по счетам заемщика в Банке;
- отраслевой принадлежности заемщика;
- наличия сопряженных рисков, связанных с деятельностью заемщика.

34. Управление рисками (продолжение)

Материалы Кредитного комитета регистрируются и хранятся в Банке. Особенности использования и обеспечения кредитных ресурсов оговариваются в кредитных договорах с установлением санкций Банка за неисполнение требований договоров.

В договорах оговаривается необходимость предоставления заемщиком достоверной финансовой информации для осуществления Банком постоянного наблюдения за финансовым состоянием заемщика и действия Банка в случае непредставления такой информации. Банком создается необходимый резерв на возможные потери по ссудам.

Классификация кредитов и приравненных к ним задолженностей по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии нормативными документами Банка России.

Текущий финансовый контроль осуществляется посредством мониторинга финансового состояния заемщика и своевременной реакции Банка на нарушение условий договоров.

Банк использует в качестве обеспечения ликвидные активы заемщиков, детализирует в рамках кредитных договоров процедуры обращения взыскания на заложенное имущество во избежание арбитражных разбирательств.

При выявлении невозможности добровольного возврата кредита Банк осуществляет реализацию обеспечения и использует созданные резервы в рамках действующего законодательства.

Действующая в Банке Кредитная политика исключает концентрацию кредитного риска путем неукоснительного соблюдения обязательных нормативов, установленных Банка России.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2013 года	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные (100%)	Балловая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:	1 556 511	3 543	16 940	1 576 994	-51 615	-9	1 525 370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	289 317	-	-	289 317	-	-	289 317
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	421 083	-	-	421 083	-5 174	-	415 909
Кредиты и дебиты в других банках	680 957	-	6 771	687 728	-6 771	-	680 957
Кредиты юридическим лицам	2 100	3 000	-	5 100	-420	-	4 680
Потребительские кредиты	157 954	543	10 169	168 666	-37 064	-9	131 593
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	5 100	-	-	5 100	-2 186	-	2 914
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:	920 617	-	-	920 617	-3 837	-	916 780
Финансовые гарантии	872 570	-	-	872 570	-	-	872 570
Обязательства по предоставлению кредитов	48 047	-	-	48 047	-3 837	-	44 210
Итого	2 477 128	3 543	16 940	2 497 611	-55 452	-9	2 442 150

34. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2013 года	Тенущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные (100%)	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:	988 797	-	-	988 797	-40 000	-	948 797
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	272 321	-	-	272 321	-	-	272 321
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	218 673	-	-	218 673	-2 347	-	216 326
Кредиты и депозиты в других банках	345 264	-	-	345 264	-	-	345 264
Кредиты юридическим лицам	8	-	-	8	-8	-	-
Потребительские кредиты	145 260	-	-	145 260	-37 027	-	108 233
Ипотечные кредиты	1 202	-	-	1 202	-180	-	1 022
Прочие активы	5 069	-	-	5 069	-438	-	5 631
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:	92 741	-	-	92 741	-713	-	92 028
Финансовые гарантии	86 491	-	-	86 491	-	-	86 491
Обязательства по предоставлению кредитов	6 250	-	-	6 250	-713	-	5 537
Итого	1 081 538	-	-	1 081 538	-40 713	-	1 040 825

Кредиты и дебиторская задолженность

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и дебиторской задолженности, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

За 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)

	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты и депозиты в других банках	680 957	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	4 680	-
Потребительские кредиты	-	131 593	-
Ипотечные кредиты	-	-	-
Итого	680 957	136 273	-

За 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)

	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты и депозиты в других банках	345 264	-	-
Потребительские кредиты	56	68 987	76 217
Ипотечные кредиты	-	1 202	-
Финансовые активы удерживаемые для продажи	19 145	199 525	3
Итого	364 465	269 714	76 220

34. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ качества средств в других банках и других активов по справедливой стоимости на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

31 декабря 2013 года	F3 (Moody's)	B1, B2, B3, Ba1 (Moody's)	Ba1, Ba3, Baas1, Baas2, Baas3 (Moody's)	F2, F3, D/E (Fitch)	B, B+, BB, BB+, BB-, BBB- (Fitch)	BB, BB-, BBB (Standard & Poors)	A, AA-, B+, BBB- (Рус- рейтинг)	A (АК&М) и другие	Нет внешнего рейтинга	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	116 378	134 645	-	-	-	-	-	38 294	289 317
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	195 217	220 692	-	-	-	-	-	-	415 909
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	-	158 949	510 002	-	-	12 006	680 957
Средства в других банках (в т.ч. остатки на корсчетах)	-	-	-	-	-	104 992	10 734	-	1 051 398	1 167 119
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	311 595	355 337	-	158 949	614 994	10 734	-	1 101 698	2 553 302

31 декабря 2013 года	F3 (Moody's)	B1, B2, B3, Ba1 (Moody's)	Ba1, Ba3, Baas1, Baas2, Baas3 (Moody's)	F2, F3, D/E (Fitch)	B, B+, BB, BB+, BB-, BBB- (Fitch)	BB, BB-, BBB (Standard & Poors)	A, AA-, B+, BBB- (Рус- рейтинг)	A (АК&М) и другие	Нет внешнего рейтинга	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 767	98 249	21 566	54 120	39 152	-	30 108	5 359	-	272 321
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	84 764	131 560	-	-	-	216 326
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	-	345 264	-	-	-	-	345 264
Средства в других банках	-	-	-	-	252 480	310 501	-	6 175	771	569 827
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	2 919	0	2 919
Итого	23 767	98 249	21 566	54 120	721 660	442 061	30 110	14 453	771	1 406 757

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика за 31 декабря 2013 года составил 17,1% капитала Банка (2012 г.: 21,6%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 39,7% капитала Банка (2012 г.: 209,9%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка представлен в Примечании 35.

ОАО «НДБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

34. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2013 года без учета резерва.

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	273 071	16 246	-	289 317
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	415 909	-	-	415 909
Средства в других банках	680 957	-	-	680 957
Кредиты юридическим лицам	4 680	-	-	4 680
Потребительские кредиты	131 593	-	-	131 593
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Прочие активы	5 978	-	-	5 978
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	872 570	-	-	872 570
Обязательства по предоставлению кредитов	44 210	-	-	44 210
За 2013 год	2 428 968	16 246	-	2 445 214

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2012 года без учета резерва.

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	256 543	-	15 778	272 321
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 806	213 867	-	218 673
Кредиты и депозиты в других банках	345 264	-	-	345 264
Кредиты юридическим лицам	8	-	-	8
Потребительские кредиты	145 260	-	-	145 260
Ипотечные кредиты	1 202	-	-	1 202
Прочие активы	6 069	-	-	6 069
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	86 491	-	-	86 491
Обязательства по предоставлению кредитов	6 250	-	-	6 250
За 2012 год	851 893	213 867	15 778	1 081 538

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (без учета резервов) в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2013 года.

34. Управление рисками (продолжение)

	Кредитные и финансовые организации	Строительство (Производство/ промышленность)	Торговля (услуги)	Прочие отрасли	Финанс- ные лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 053	29 032	59262	14 970	-	289 317
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	415 909	-	415 909
Средства в других банках	680 957	-	-	-	-	680 957
Кредиты юридическим лицам	-	-	1 200	3 489	0	4 689
Потребительские кредиты	-	-	-	-	131 593	131 593
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	-	-	-	2 914	-	2 914
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	-	-	872 570	-	872 570
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	44 210	-	44 210
За 2013 год	867 010	29 032	60 462	1 354 053	131 593	2 442 150

За 31 декабря 2012 года:

	Кредитные и финансовые организации	Строительство (Производство/ промышленность)	Торговля (услуги)	Прочие отрасли	Финанс- ные лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 897	118 126	-	28 295	-	272 321
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	213 869	-	-	2 457	-	216 326
Кредиты и депозиты в других банках	345 264	-	-	-	-	345 264
Потребительские кредиты	-	-	-	-	108 233	108 233
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	1 022	1 022
Прочие активы	2 919	-	-	2 712	-	5 631
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	-	86 491	-	-	86 491
Обязательства по предоставлению кредитов	-	4 850	-	-	687	5 537
За 2012 год	687 949	122 976	86 491	33 464	109 942	1 040 825

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

34. Управление рисками (продолжение)

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основными способами снижения уровня валютного риска в процессе работы, как с российскими, так и с иностранными банками являются:

- выбор надежного банка корреспондента (находящегося не ниже чем во 2 группе надежности);
- постоянный контроль за курсовой разницей иностранных валют с учетом их изменения в силу складывающегося экономического положения в России;
- выбор соответствующей валюты цены внешнеторгового контракта или включения в контракт валютной оговорки;
- регулирование валютной позиции по заключенным контрактам (максимально сбалансировать свои поступления по срокам и валютам) - расчет открытой валютной позиции и др.;
- строгий валютный контроль за осуществляемыми клиентами валютными операциями.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

34. Управление рисками (продолжение)

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 438	-	-	1 568 438
Обязательные резервы на счетах в Банке России	25 998	-	-	25 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	273 071	16 246	-	289 317
Средства в других банках	680 957	-	-	680 957
Кредиты и дебиторская задолженность	136 273	-	-	136 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	415 909	-	-	415 909
Основные средства и нематериальные активы	6 975	-	-	6 975
Отложенный налоговый актив	303	-	-	303
Прочие активы	5 978	-	-	5 978
Итого активов	3 113 902	16 246	-	3 130 148
Обязательства				
Средства клиентов	2 331 369	531	115	2 332 015
Выпущенные долговые ценные бумаги	502 119	-	-	502 119
Прочие обязательства	7 018	-	-	7 018
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Итого обязательств	2 840 506	531	115	2 841 152
Собственный капитал	288 996	-	-	288 996
Итого обязательств и собственного капитала	3 129 502	531	115	3 130 148

34. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	588 688	2 347	-	591 035
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 371	-	-	11 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	256 543	-	15 778	272 321
Средства в других банках	345 264	-	-	345 264
Кредиты и дебиторская задолженность	109 255	-	-	109 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 459	213 867	-	216 326
Прочие активы	11 572	-	-	11 572
Основные средства	6 805	-	-	6 805
Итого активы	1 331 957	216 214	15 778	1 563 949
Обязательства				
Средства клиентов	954 234	-	597	954 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	337 694	-	-	337 694
Прочие обязательства	2 836	-	-	2 836
Отложенное налоговое обязательство	1 051	-	-	1 051
Итого обязательства	1 295 815	-	697	1 296 512
Собственный капитал	267 437	-	-	267 437
Итого обязательства и собственного капитала	1 563 252	-	697	1 563 949

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основными способами снижения уровня валютного риска в процессе работы, как с российскими, так и с иностранными банками являются:

- выбор надежного банка корреспондента (находящегося не ниже чем во 2 группе надежности);
- постоянный контроль за курсовой разницей иностранных валют с учетом их изменения в силу складывающегося экономического положения в России;
- выбор соответствующей валюты цены внешнеторгового контракта или включения в контракт валютной оговорки;
- регулирование валютной позиции по заключенным контрактам (максимально сбалансировать свои поступления по срокам и валютам) - расчет открытой валютной позиции и др.;
- строгий валютный контроль за осуществляемыми клиентами валютными операциями.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. 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 анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2013 года.

ОАО «НДБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

34. Управление рисками (продолжение)

	RUR	USD	EURO	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	303 935	1 044 061	220 442	-	1 568 438
Обязательные резервы на счетах в Банке России	25 998	-	-	-	25 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	289 317	-	-	-	289 317
Средства в других банках	550 498	130 459	-	-	680 957
Кредиты и дебиторская задолженность	40 742	95 531	-	-	136 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	415 909	-	-	415 909
Основные средства и нематериальные активы	6 975	-	-	-	6 975
Отложенный налоговый актив	303	-	-	-	303
Прочие активы	5 978	-	-	-	5 978
Итого активов	1 223 746	1 685 960	220 442	-	3 130 148
Обязательства					
Средства клиентов	1 178 328	1 152 428	1 259	-	2 332 015
Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	162 390	339 729	0	-	502 119
Прочие обязательства	6 940	33	45	-	7 018
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Итого обязательств	1 347 658	1 492 190	1 304	-	2 841 152
Чистая балансовая позиция	-123 912	193 770	219 138	-	288 996
Обязательства кредитного характера	916 780	-	-	-	916 780

Структура банковских активов и обязательств в разрезе валют за 31 декабря 2012 года.

	RUR	USD	EURO	CHF	BYR	GBP	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	319 976	268 145	2 463	133	1	297	591 035
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 371	-	-	-	-	-	11 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	272 321	-	-	-	-	-	272 321
Средства в других банках	345 264	-	-	-	-	-	345 264
Кредиты и дебиторская задолженность	36 852	72 403	-	-	-	-	109 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113	216 213	-	-	-	-	216 326
Прочие активы	11 572	-	-	-	-	-	11 572
Основные средства	6 805	729	-	-	-	-	7 534
Итого активов	1 004 274	557 490	2 463	133	1	297	1 564 678
Обязательства							
Средства клиентов	675 284	276 576	3 071	-	-	-	954 931
Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	80 513	257 181	-	-	-	-	337 694
Прочие обязательства	2 836	-	-	-	-	-	2 836
Отложенное налоговое обязательство	1 051	-	-	-	-	-	1 051
Итого обязательств	759 684	533 757	3 071	-	-	-	1 296 512
Чистая балансовая позиция	244 590	23 733	-588	133	1	297	268 166
Обязательства кредитного характера	92 741	-	-	-	-	-	92 741

34. Управление рисками (продолжение)

Открытые позиции в USD, EUR, BYR, GBP и CHF, а также балансирующая позиция в рублях не превышают пруденциальных норм.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

31 декабря 2013 года	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли				
Доллары США	519 427	1 178 328	-	-658 901
Евро	1 044 061	1 152 428	-	-108 366
Прочие	4 902	1 259	-	3 643
Итого	48	0	-	48
	1 568 438	2 332 015	-	-763 577

31 декабря 2012 года	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли				
Доллары США	1 004 274	759 684	-	244 590
Евро	557 490	533 757	-	23 733
Прочие	2 483	3 071	-	-588
Итого	431	0	-	431
	1 564 678	1 296 512	-	268 166

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск несения потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Распределение функций и полномочий по управлению и контролю состояния ликвидности.

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.

Правление Банка определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности руководящих органов и подразделений Банка по управлению ликвидностью. Правление принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства. Правление получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.

Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимой для управления ликвидностью, а также по мере необходимости и в соответствии со своими обязанностями принимают участие в специальном учете операций, анализе риска потери ликвидности, принятии, выполнении и контроле решений, связанных с управлением ликвидностью.

34. Управление рисками (продолжение)

Кредитный комитет — участвует в управлении ликвидностью в рамках своих полномочий. В частности, устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами Банка и организует систему их контроля. Вопросы изменения лимитов, в том числе в целях повышения эффективности управления ликвидностью, в обязательном порядке рассматриваются на Кредитном Комитете.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за эффективностью процедур по управлению ликвидностью, установленных настоящей Политикой, информирует руководство Банка о недостатках системы управления ликвидностью, разрабатывает меры по оптимизации системы управления ликвидностью и контролирует исполнение рекомендаций, данных в ходе проверок. В составе СВК может быть выделен сотрудник, на постоянной основе отслеживающий исполнение процедур по контролю риска потери ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

	Н2 2013	Н3 2013	Н4 2013	Н2 2012	Н3 2012	Н4 2012
	%	%	%	%	%	%
Среднее	201,6	273,6	6,1	91,6	33,6	138,6
Максимум	258,5	355,6	8,4	141,5	42,1	181,3
Минимум	144,6	180,9	3,4	43,4	24,7	95,9
Лимит	min 15%	min 50%	max 120%	max 15%	min 50%	max 120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

	31 декабря 2013 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Средства клиентов	694 028	-	-	1 637 987	-	-	2 332 015
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	502 119	-	502 119
Прочие обязательства	7 018	-	-	-	-	-	7 018
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	44 210	-	-	-	44 210
Финансовые гарантии	-	-	872 570	-	-	-	872 570
Итого выплаты	701 046	916 780	1 637 987	502 119	-	-	3 757 932

	31 декабря 2012 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Средства клиентов	838 891	31 648	-	7 236	77 156	-	954 931
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 419	42 590	-	84 349	205 336	-	337 694
Прочие обязательства	2 836	-	-	-	-	-	2 836
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	5 537	-	-	-	5 537
Финансовые гарантии	2 809	3 281	-	19 764	60 637	-	86 491
Итого выплаты	849 955	83 056	111 349	343 129	-	-	1 387 489

34. Управление рисками (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ выхода активов и обязательств по срокам.

31 декабря 2013 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Тыс. руб. Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 438	0	0	0	0	1 568 438
Обязательные резервы на счетах в Банке России	25 998	0	0	0	0	25 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	289 317	-	-	-	-	289 317
Средства в других банках	680 957	-	-	-	-	680 957
Кредиты и дебиторская задолженность	6 253	1 569	39 349	87 450	1 652	136 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	415 909	-	-	-	-	415 909
Прочие активы	6 975	-	-	-	-	6 975
Итого поступления	2 993 847	1 569	39 349	87 450	1 652	3 123 867
Обязательства						
Средства клиентов	694 028	-	1 637 987	-	-	2 332 015
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	502 119	-	-	502 119
Прочие обязательства	7 018	-	-	-	-	7 018
Обязательства по предоставлению кредитов	-	44 210	-	-	-	44 210
Финансовые гарантии	-	872 570	-	-	-	872 570
Итого выплаты	701 046	916 780	2 140 106	-	-	3 757 932
Разрыв по ликвидности	2 292 801	-915 211	-2 100 757	87 450	1 652	-634 065

34. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2012 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	591 035	-	-	-	-	591 035
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 371	-	-	-	-	11 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	272 321	-	-	-	-	272 321
Средства в других банках	345 264	-	-	-	-	345 264
Кредиты и дебиторская задолженность	-	31 544	20 849	48 228	8 634	109 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 459	33 007	83 918	96 942	-	216 326
Прочие активы	11 572	-	-	-	-	11 572
Итого поступлений	1 234 022	64 551	104 767	145 170	8 634	1 557 144
Обязательства						
Средства клиентов	838 891	31 648	7 236	77 156	-	954 931
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 419	42 590	84 349	205 336	-	337 694
Прочие обязательства	2 836	-	-	-	-	2 836
Обязательства по предоставлению кредитов	-	5 537	-	-	-	5 537
Финансовые гарантии	2 809	3 281	19 764	60 637	-	86 491
Итого выплаты	849 955	83 056	111 349	343 129	-	1 387 489
Разрыв по ликвидности	384 067	-18 505	-6 582	-197 959	8 634	169 655

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск)

34. Управление рисками (продолжение)

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.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Правлением Банка устанавливаются количественные параметры (лимиты) процентного риска (путем установления базовых ставок размещения и привлечения ресурсов) для Банка в целом, а также там, где это возможно, лимиты процентного риска для отдельных операций, подразделений, видов финансовых инструментов.

Система лимитов предусматривает установление как жестких лимитов (базовые ставки), так и лимитов, в отношении которых могут быть отклонения в течение короткого времени. Лимиты могут быть привязаны к определенным сценариям в движении процентных ставок, таких как рост или снижение процентных ставок в известных пределах.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

Анализ средневзвешенных процентных ставок для основных финансовых инструментов

Активы	В 2013 г.	В 2012 г.
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%	0,5%
Торговые ценные бумаги	0,0%	9,0%
Средства в других банках	6,2%	5,8%
МБК	6,3%	5,9%
Кредиты и авансы клиентам	16,9%	17,0%
Обязательства		
Средства других банков	0,0%	0,0%
Депозиты клиентов	4,5%	7,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,2%	5,2%

Операционный риск

Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля Банка, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами Банка, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка. Разработан и действует комплекс мероприятий на случай возникновения чрезвычайных ситуаций. Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

Риск потери репутации минимизируется через выполнение регламентов визирования и согласования документов внутри Банка, в том числе по обязательной юридической экспертизе документов, использованием утвержденных Правлением типовых форм документов.

34. Управление рисками (продолжение)

Требованиями внутренних правил, процедур и регламентов установлено четкое следование сотрудниками Банка нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура Банка требует избегания рискованных форм ведения бизнеса. В Банке функционирует система внутреннего контроля. Банк не участвует в судебных тяжбах и корпоративных конфликтах.

В целях минимизации стратегического риска в процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Банка Стратегией на 2011-2013 годы, отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением участников и менеджмента. Задачи и цели, определенные в Стратегии, учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

35. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% (норматив H1) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию 31 декабря 2013 года фактическое значение достаточности собственных средств составил 11,3% (2012 г.: 21,4%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Банк 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), обычно называемым «Базель I». Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

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

35. Управление капиталом (продолжение)

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал		
Эмиссионный доход	114 929	114 929
Нераспределенная прибыль	110 287	110 287
Итого капитал 1-го уровня	63 780	42 536
Капитал 2-го уровня:	288 996	267 752
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
Итого капитал 2-го уровня		-315
Итого капитал		-315
Активы, взвешенные с учетом риска	288 996	267 437
Коэффициент достаточности капитала	1 885 621	774 591
	15,33%	34,50%

36. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

В 2013 году и в настоящее время Банку не предъявлялись судебные иски и претензии, Банк не участвовал и не участвует в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

36. Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на внесение 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 имеется. 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.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

Оставшийся срок аренды	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Менее 1 года	10 707	483
Итого обязательства по операционной аренде	10 707	483

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные 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, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по выдаче кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением тех случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. Общая сумма задолженности по кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

36. Условные обязательства (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк обязательств кредитного характера составил:

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.
Обязательства по предоставлению кредитов		
Выданные гарантии	44 210	6 250
За вычетом резерва	872 570	86 491
Итого обязательств кредитного характера	-3 837	-713
	912 943	92 028

Ниже представлен анализ изменений резерва

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года		
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) в течение года	713	593
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 124	120
	3 837	713

Заложенные активы

На отчетную дату у Банка отсутствовали заложенные активы.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 25 998 тыс. руб. (2012 г.: 11 371 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

По состоянию за 31 декабря 2013 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2012 г.: 0 тыс. руб.).

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
 - для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.
- За 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

39. Передача финансовых активов

По состоянию за 31 декабря 2013 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2012 г.: 0 тыс. руб.).

40. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2013 года.

	Основные акционеры и им ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2013	2012	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам:				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-
Выдано кредитов в течение года	-	-	268	716
Погашено кредитов в течение года	-	-	-	1 070
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-1 518
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	268	268
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-
	-	-	13 759	12 976

41. События после окончания отчетного периода

Существенных событий после окончания отчетного периода не происходило.

42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить 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. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долеваемые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долеваемые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 36.

И.О. Председателя Правления

А.А. Шевченко

27 июня 2014 года



Главный бухгалтер

И.В. Черноморец