

1. Общая информация

Основная деятельность

ЗАО «Тройка-Д Банк» (ранее – ЗАО «Банк Тройка Диалог») (Банк) зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 31 декабря 2002 года как закрытое акционерное общество в соответствии с требованиями российского законодательства. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных ЦБ РФ: лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения депозитов физических лиц) №3431 от 27 января 2012 года; лицензия на осуществление банковских операций по привлечению и размещению депозитов в драгоценных металлах №3431 от 27 января 2012 года; лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц №3431 от 27 января 2012 года.

Начиная с 19 декабря 2007 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк принимает депозиты юридических лиц, выдает кредиты, переводит средства на территории Российской Федерации и за рубежом, осуществляет валютнообменные операции и операции на денежном рынке, а также предоставляет другие услуги клиентам. Кроме этого, Банк осуществляет операции с ценными бумагами и драгоценными металлами.

Банк зарегистрирован и расположен по следующему адресу: г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 19.

На 31 декабря 2012 года собственниками акций Банка являлись компании 3D Distribution Limited (Cyprus) (99,99%) и Polenica Investments Limited (Cyprus) (0,01%), принадлежавшие Troika Dialog Group Limited. 100% акций группы Troika Dialog Group Limited являются собственностью ОАО Сбербанк России («Сбербанк России»), основным акционером Сбербанка России является Центральный Банк России – конечный бенефициар Банка.

В конце сентября 2013 года акции компании 3D Distribution Limited были проданы пяти компаниям, конечными бенефициарами которых являются Андрей Дронов, Иван Шостак, Павел Шепель, Юрий Жухов и Александр Грановский. 0,01% акций банка, находившихся в собственности компании Polenica Investments Limited, были проданы Владимиру Акаеву. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2013 года контроль над Банком был полностью передан перечисленным выше физическим лицам.

Акционер	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
3D Distribution Limited (1 173 883 обыкновенных акций)	99,99%	99,99%
Владимир Акаев (117 обыкновенных акций)	0,01%	–
Polenica Investments Limited (117 обыкновенных акций)	–	0,01%
Итого	100%	100%

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Данные операции включают (но не ограничиваются этим) осуществление расчетов по текущим счетам, а также привлечение депозитов и получение кредитов от связанных сторон. На 31 декабря 2013 года 0% и 0,2% (2012 г.: 84,3% и 1,3%) всех активов и обязательств Банка соответственно размещены связанными сторонами или привлечены от связанных сторон. Кроме этого, существенная часть доходов и расходов сформирована в результате операций со связанными сторонами (Прим. 28).

Численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила 229 человек (31 декабря 2012 г.: 83 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

На ход деятельности Банка оказывает существенное воздействие экономика и финансовые рынки России и других странах СНГ, а также мировая экономика в целом.

Российская Федерация

Банк в основном осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем. Реформы, проводимые в последнее время правительством России, направлены на модернизацию экономики страны: с целью повышения производительности и качества производимой продукции, увеличения доли отраслей, производящих продукции и услуги с высокой добавленной стоимостью. Стабильность экономики России во многом зависит от этих реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых правительством.

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

Российская Федерация (продолжение)

Несмотря на тенденции улучшения в экономике, по-прежнему перспектива дальнейшего экономического роста в России остается неопределенной, ситуация неопределенности на рынках капитала и стоимость капитала могут негативно повлиять на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и перспективы бизнеса. Экономика России остается зависимой от глобального замедления экономического роста, все еще существуют риски колебаний на финансовых рынках России.

Политическая и экономическая нестабильность, наблюдаемая в регионе, включая события на Украине, оказывали и могут продолжать оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации, в том числе ослабление рубля и сложности в привлечении внешних заимствований. В настоящее время, существует постоянная угроза введения санкций против России и ее официальных представителей, масштабы и последствия которых на данном этапе трудно определить. Финансовые рынки находятся в состоянии неопределенности и волатильности. Эти и другие события могут оказать существенное влияние на деятельность Банка и его финансовое положение, результаты которых трудно спрогнозировать.

Мировая экономика

Финансовые показатели Банка во многом зависят от экономической среды стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность. Благоприятная деловая среда, как правило, характеризуется, помимо прочих факторов, высоким ростом ВВП, прозрачным и эффективным рынком капитала, низкой инфляцией, высоким уровнем доверия инвесторов и деловой активности, стабильными геополитическими условиями и стабильной прибыльностью. Неблагоприятные или неопределенные экономические и рыночные условия могут быть вызваны: снижением темпов экономического роста, уровня доверия инвесторов и деловой активности; ограничением доступа к капиталу или увеличением стоимости кредитов; ростом инфляции, процентных ставок, волатильности валютных курсов и цен на основные сырьевые товары; вспышками военных действий или общей геополитической нестабильностью; корпоративными, политическими и прочими конфликтами, которые снижают доверие инвесторов к рынкам капитала; стихийными бедствиями или пандемиями; или сочетаниями этих и других факторов. Различные рыночные условия могут по-разному сказываться на эффективности деятельности Банка.

Хотя руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости бизнеса банка в нынешних условиях, неожиданное ухудшение в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты Банка и финансовое положение в целом.

3. Основы представления отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. По оценке Руководства, функциональной валютой Банка является российский рубль, так как он отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств, в которых функционирует Банк. Российский рубль также является валютой представления данной финансовой отчетности.

Финансовые данные, представленные в российских рублях, были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

4. Принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Банк раскрыл такую информацию в Примечании 28.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закреплённого генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Раскрытие новой информации представлено в Примечании 24.

Ниже приводятся основные положения учетной политики, последовательно применявшиеся при подготовке финансовой отчетности.

Операции с иностранной валютой

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на указанную дату. Неденежные активы и обязательства в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату осуществления операции. Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты». Обменный курс по состоянию на 31 декабря 2013 года:

- ▶ Доллары США: 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США);
- ▶ Евро: 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 40,2286 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства, средства на счетах в ЦБ РФ, исключая обязательные резервы, и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

iv. Субаренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представляют собой:

- 1) финансовые активы или обязательства, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, которые:
 - ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
 - ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
 - ▶ являются производными финансовыми инструментами.
- 2) финансовые активы или обязательства, в момент первоначального признания определенные Банком в категорию отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Банк может классифицировать финансовые активы и обязательства в категорию отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если:

- ▶ управление активами и обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые возникли бы в противном случае; или
- ▶ активы или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет денежные потоки, которые в противном случае потребовались бы в соответствии с контрактом.

Все торговые производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, а также приобретенные опционные контракты отражаются как активы.

Все торговые производные финансовые инструменты, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также проданные опционные контракты отражаются как обязательства. Учетная политика Банка не предусматривает применения хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, за исключением тех, которые:

- ▶ Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ в момент первоначального признания Банк определяет в категорию отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков;
- ▶ в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, определенные в категорию отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков при первоначальном признании, не реклассифицируются. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения. Прочие финансовые активы могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем мала.

Признание в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов, то есть на дату поставки актива Банку или Банком.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует о доходе или расходе при первоначальном признании актива или обязательства, то данный результат сразу признается в отчете о прибылях и убытках. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока существования актива или обязательства, или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Финансовые инструменты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, переоцениваются на дату предоставления/выпуска по справедливой стоимости, которая включает будущие суммы погашения процентов и основного долга, дисконтированные на основе рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью при предоставлении/выпуске инструмента отражается в прибылях и убытках как доходы или расходы от предоставления/выпуска финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Далее балансовая стоимость таких инструментов корректируется с учетом амортизации доходов/расходов при предоставлении/выпуске, а соответствующие доходы/расходы отражаются как процентные доходы/расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок справедливая стоимость финансовых инструментов определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования метода дисконтирования денежных потоков оценочные будущие денежные потоки определяются на основании наилучших оценок, сделанных руководством, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных данных по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и риска эмитента.

Прибыль и убыток при последующей оценке

Прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, возникающий при изменении справедливой стоимости, отражается в отчете о прибылях и убытках.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права владения данным финансовым активом. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе передачи рисков и выгод, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание некоторых активов при списании остатков, относящихся к активам, которые считаются невозвратными, аннулированы, или по которым истек срок.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении 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.

Драгоценные металлы

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

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из крупных компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земля не подлежит амортизации. Сроки полезного использования основных средств представлены ниже:

Транспортные средства	3 года
Здания и улучшение арендованного имущества	5-7 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Системы бесперебойного питания	10 лет
Устройства записи телефонных разговоров	5 лет
Прочее офисное оборудование	6 лет

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят главным образом из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – кредиты и дебиторская задолженность). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые связаны с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для отдельно оцененного кредита или дебиторской задолженности (независимо от их существенности), этот кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых убыток от обесценения признается или продолжает признаваться, не включаются в оценку на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью оценочных будущих денежных потоков, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения ожидаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой суммы может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения. В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитного портфеля. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования оценочные будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени не зависимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая сумма определяется по группе активов, генерирующих денежные потоки, к которым принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва на возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Капитал

Обыкновенные акции Банка классифицируются как капитал. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Добавочный капитал представляет собой денежные взносы без дополнительных эмиссий. Разница от пересчета валют представляет собой курсовую разницу, связанную с изменением функциональной валюты финансовой отчетности.

Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды регулируется правилами и законодательными нормами Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены.

Процентные доходы и расходы, и комиссионные доходы

За исключением торговых ценных бумаг и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения на основе эффективной доходности актива/обязательства или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта или премии и прочие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного инструмента, отражаемого по амортизируемой стоимости, и его суммой на момент погашения, рассчитанной на основе эффективной процентной ставки.

Процентные расходы включают купонный доход по торговым долговым ценным бумагам и процентный доход по торговым инструментам денежного рынка, который соответствует чистому процентному доходу от краткосрочных депозитов в банках и других финансовых институтах.

Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости долговых ценных бумаг, первоначально отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, за исключением купонного дохода, включаются в доход по торговым ценным бумагам.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделке отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами

Чистый доход по торговым ценным бумагам включает доходы и расходы от продажи и изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг.

Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами включает доходы и расходы по операциям с валютными производными финансовыми инструментами, включая поставочные и беспоставочные форварды и опционы. Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами включает доходы и расходы по операциям с процентными производными финансовыми инструментами и доходы и расходы, связанные с беспоставочными свопами на совокупный доход.

Дивиденды

Дивидендный доход от инвестиций в компании, которые не находятся под контролем Банка и на деятельность которых он не оказывает существенного влияния, отражается в отчете о совокупном доходе на дату объявления дивидендов.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Расходы по налогу на прибыль отражаются в прибылях или убытках, если они не относятся к статьям прочего совокупного дохода или операциям с акционерами, отражаемыми непосредственно в собственных средствах, – в этом случае они отражаются в прочем совокупном доходе или непосредственно в собственных средствах.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, с учетом корректировки сумм налога на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых налоговых расходов и неиспользованных налоговых льгот. Сумма отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от их реализации.

5. Оценочные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. В связи с отсутствием на отчетную дату статистических данных по просроченным платежам оценка кредитов производилась на индивидуальной основе без применения коллективной оценки. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об обесценении, на основании категории качества кредитов и дебиторской задолженности.

(в тысячах российских рублей)

5. Оценочные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности (продолжение)

Категория качества определяется с учетом финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга, как объективного свидетельства обесценения финансовых активов. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках.

В результате неблагоприятного изменения экономических условий финансовое положение ряда заемщиков было охарактеризовано как среднее, что, несмотря на текущее хорошее качество обслуживания долга, свидетельствует о негативном влиянии на будущие денежные потоки по кредитам, выданным данным заемщикам.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований. См. Примечание 22.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. В течение 2013 года Банк понес налоговые убытки в сумме 161 885 тыс. рублей. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на суждении и ожиданиях руководства Банка, которые считаются разумными в текущих условиях.

6. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

6. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

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

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

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

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	294 356	1 173
Остатки средств наostro счете в ЦБ РФ	440 285	198 859
Счета «наostro» в кредитных организаций и финансовых институтах		
С рейтингом от AAA до AA-	—	337 324
С рейтингом от A+ до A-	—	12 081
С рейтингом от BBB+ до BBB-	71 217	11 159
Не имеющие присвоенного рейтинга	98 085	19 248
	169 302	379 810
Итого денежных средств и их эквивалентов	903 943	579 842

Концентрация «наostro» счетов в банках и финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк разместил средства в четырех банках и финансовых институтах (31 декабря 2012 г.: в четырех банках и финансовых институтах), совокупная сумма которых составила 586 480 тыс. рублей или 64% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2012 г.: 573 286 тыс. рублей или 96%).

Для оценки кредитного риска, связанного с денежными средствами и их эквивалентами, Банк использует рейтинги Standard & Poor's. Если контрагент не имел такого рейтинга, Банк использовал рейтинги Fitch и Moody's.

8. Торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»

Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Инвестиционные паи ЗПИФ		
Не имеющие присвоенного рейтинга	2 108 625	—
Итого торговые ценные бумаги	2 108 625	—

Торговые ценные бумаги, заложенные по договору «репо»

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации		
С рейтингом от BB+ до B-	697 293	—
Итого ценные бумаги, заложенные по договору «репо»	697 293	—

Для оценки кредитного риска, связанного с торговыми ценными бумагами, Банк использует рейтинги Standard & Poor's. Если эмитент не имел такого рейтинга, Банк использовал рейтинги Fitch и Moody's.

Инвестиции в торговые ценные бумаги представлены инвестиционными паями ЗПИФ Рентный «Финанс-капитальные вложения». Корпоративные облигации представлены облигациями ОАО «Бинбанка».

На 31 декабря 2013 года корпоративные облигации на сумму 697 293 тыс. рублей находились в залоге по договору прямого «репо» с ЦБ РФ. На 31 декабря 2013 года торговые ценные бумаги не являлись ни просроченными, ни обесцененными.

Торговые ценные бумаги отражены по справедливой стоимости (подробности приведены в Примечании 26).

9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные кредиты	4 559 105	1 407
Кредиты, предоставленные физическим лицам	119 745	—
Резерв под обесценение	(76 298)	(4)
Итого кредитов, выданных клиентам	4 602 552	1 403

Анализ изменений резерва под обесценение

	2013 год	2012 год
Остаток на начало года	(4)	(17 997)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение	(76 294)	17 993
Остаток на конец года	(76 298)	(4)

Кредитное качество кредитного портфеля

Банк начал активно выдавать кредиты в 4 квартале 2013 года и на отчетную дату не имеет статистики по просрочке данных кредитов. В связи с этим Банк оценивает кредиты на индивидуальной основе. Банк создал резерв под обесценение в отношении данных кредитов в сумме 76 298 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 4 тыс. рублей).

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Информация о залоговом обеспечении

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, обеспеченные имущественными правами	2 276 604	—
Кредиты, гарантированные другими сторонами	818 000	—
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	350 000	—
Кредиты, обеспеченные ипотекой	43 202	—
Необеспеченные кредиты	1 181 044	1 407
Резерв под обесценение	(76 298)	(4)
Остаток на конец года	4 602 552	1 403

В приведенной выше таблице указана балансовая стоимость кредитов, распределенная на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» — денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании — залог недвижимости и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц — залог жилья.

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

На 31 декабря 2013 и 2012 года Банк не имел просроченных, но не обесцененных кредитов.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Девелопмент	4 289 588	—
Лизинг	200 000	—
Торговля	35 367	—
Инвестиции и финансовый сектор	34 150	1 407
Кредиты, предоставленные физическим лицам	119 745	—
	4 678 850	1 407
Резерв под обесценение	(76 298)	(4)
Остаток на конец года	4 602 552	1 403

Существенные кредитные риски

На 31 декабря 2013 года у Банка было четыре заемщика (31 декабря 2012 года: один заемщик) с суммой кредитов (с учетом резерва под обесценение), равной 2 283 192 тыс. рублей или 49% от общей суммы кредитов клиентам.

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

Изменение стоимости основных средств в течение периода с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года представлено ниже:

	<i>Автомобили</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Офисное оборудование</i>	<i>Мебель и улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость					
На 1 января 2013 года	—	3 138	6 659	90 460	100 257
Поступления	3 139	21 863	3 622	21 365	49 989
Выбытия	—	(186)	(14)	(3 428)	(3 626)
На 31 декабря 2013 года	3 139	24 815	10 267	108 399	146 620
Накопленная амортизация					
На 1 января 2013 года	—	2 778	6 581	66 867	76 226
Амортизационные отчисления	174	376	102	12 825	13 477
Выбытия	—	(201)	(14)	(3 447)	(3 662)
На 31 декабря 2013 года	174	2 953	6 669	76 245	86 041
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	2 965	21 862	3 598	32 154	60 579

Изменение стоимости основных средств в течение периода с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года представлено ниже:

	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Офисное оборудование</i>	<i>Мебель и улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость				
На 1 января 2012 года	8 532	8 579	113 584	130 695
Поступления	380	113	—	493
Выбытия	(5 774)	(2 033)	(23 124)	(30 931)
На 31 декабря 2012 года	3 138	6 659	90 460	100 257
Накопленная амортизация				
На 1 января 2012 года	7 670	8 351	69 043	85 064
Амортизационные отчисления	712	218	14 542	15 472
Выбытия	(5 604)	(1 988)	(16 718)	(24 310)
На 31 декабря 2012 года	2 778	6 581	66 867	76 226
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	360	78	23 593	24 031

На 31 декабря 2013 года балансовая стоимость оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, составила 23 569 тыс. руб. (2012 г.: 0 тыс. руб.). Поступления за год включают в себя оборудование, являющееся объектом финансовой аренды, сумма которого составляет 23 569 тыс. руб. (2012 г.: 0 тыс. руб.). Арендованные активы были переданы в залог в качестве обеспечения по соответствующим обязательствам по финансовой аренде.

11. Прочие финансовые активы

	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Дивиденды к получению	28 875	—
Страховой депозит на бирже	7 618	17 857
Итого прочих финансовых активов	36 493	17 857

На 31 декабря 2013 и 2012 годов прочие финансовые активы не являются ни просроченными, ни обесцененными.

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Предоплата за услуги	72 454	35 668
Предоплата за программное обеспечение	31 315	—
Прочее	263	121
Итого прочих активов	104 032	35 789

13. Средства кредитных организаций

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Межбанковские кредиты	3 197 579	—
Межбанковские кредиты, привлеченные по сделкам «репо»	522 762	—
Текущие счета	26 742	—
Итого средств кредитных организаций	3 747 083	—

Концентрация по средствам кредитных организаций

На 31 декабря 2013 года у Банка имелись текущие счета и кредиты, полученные от одного банка, с совокупными остатками равными 3 197 579 тыс. рублей или 85% от общей суммы текущих счетов и кредитов, полученных от кредитных организаций.

14. Средства клиентов

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие счета и депозиты до востребования	346 857	45 582
Срочные депозиты	1 435 773	10 746
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	1 782 630	56 328

Концентрация по средствам клиентов

На 31 декабря 2013 года у Банка имелись текущие счета и депозиты трех клиентов (31 декабря 2012 г.: трех клиентов) с совокупными остатками, равными 600 538 тыс. рублей или 34% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2012 г.: 42 949 тыс. рублей или 76%).

15. Уставный капитал и прочие резервы

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Количество акций в обращении, штук	Обыкновен- ные акции	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Эффект от изменения валютных курсов	Итого
На 1 января 2012 года	1 174 000	1 174 000	1 366 215	483 772	(38 615)	2 985 372
На 31 декабря 2012 года	1 174 000	1 174 000	1 366 215	483 772	(38 615)	2 985 372
На 31 декабря 2013 года	1 174 000	1 174 000	1 366 215	483 772	(38 615)	2 985 372

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

Добавочный капитал представляет собой денежный взнос (без дополнительной эмиссии) полученный от единственного акционера, SIH Group, в 2006 году.

15. Уставный капитал и прочие резервы (продолжение)

Эффект от изменения валютных курсов представляет собой разницу, возникшую в результате изменения курса российского рубля к доллару США вследствие изменения функциональной валюты финансовой отчетности в 2005 году.

На собрании акционеров, состоявшемся 3 марта 2013 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2012 года, в размере 2 468 720 тыс. руб. (2,10 руб. на акцию).

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет резервного фонда на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 года резервный фонд Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил 58 700 тыс. рублей (2012 г.: 58 700 тыс. рублей). Дивиденды за 2012 год были выплачены за счет нераспределенной прибыли, остающейся в распоряжении Банка в сумме 2 468 720 тыс. рублей на 31 декабря 2012 года.

16. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательства по договорам финансового лизинга	28 231	—
Начисленные расходы	8 161	12 015
Итого прочих финансовых обязательств	34 392	12 015

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Резерв под затраты на вознаграждение сотрудникам	—	28 901
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудникам	5 608	4 216
Резерв по внебалансовым обязательствам	3 500	—
Резерв на уплату налогов и прочие налоги к уплате	2 303	4 107
Прочее	2 225	—
Итого прочих обязательств	13 636	37 224

Все прочие обязательства, как ожидается, будут погашены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

18. Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
Средства в кредитных организациях	156 234	136 930
Кредиты клиентам	100 812	55 743
Долговые торговые ценные бумаги	1 043	111 016
Денежные средства и их эквиваленты	—	3
Итого процентных доходов	258 089	303 692
Процентные расходы		
Субординированный долг	—	23 777
Средства кредитных организаций	46 634	2 177
Средства клиентов	8 747	21 424
Итого процентных расходов	55 381	47 378
Чистые процентные доходы	202 708	256 314

(в тысячах российских рублей)

19. Комиссионные доходы и расходы

	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы:		
Комиссия по клиринговым расчетам	—	4 173
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	—	2 232
Комиссия за выполнение функций маркет-мейкера	—	1 525
Комиссия за обслуживание кредитов	5 808	—
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	1 182	—
Комиссия за выпуск гарантии	567	—
Прочее	883	—
Итого комиссионных доходов	9 440	7 930
Комиссионные расходы:		
Брокерские услуги	—	24 703
Комиссия за обслуживание счетов «ностро» в банках-корреспондентах	1 971	1 381
Депозитарные услуги	—	451
Итого комиссионных расходов	1 971	26 535
Чистый комиссионный доход/(расход)	7 469	(18 605)

20. Прочие операционные доходы

	2013 год	2012 год
Доход от субаренды	38 667	25 661
Доход от штрафных санкций за просроченную оплату субаренды	—	168
Прочее	219	19
Итого прочих операционных доходов	38 886	25 848

21. Общие административные расходы

Общие административные и прочие расходы имеют следующий вид на 31 декабря 2013 года:

	2013 год	2012 год
Вознаграждение сотрудников	120 532	128 125
Аренда и содержание офиса	119 238	89 820
Налоги и отчисления по заработной плате	26 553	14 635
Информационные и телекоммуникационные услуги	25 411	34 514
Амортизация (Примечание 10)	13 477	15 472
Налоги, относимые на затраты	10 844	—
Реклама и маркетинг	10 653	—
Плата за профессиональные услуги	11 761	6 739
Убыток от списания (продажи) основных средств	1 412	4 880
Расходы на юридическое сопровождение	537	89
Командировочные и представительские расходы	148	763
Прочее	5 580	3 525
Итого общие административные расходы	346 146	298 562

Расходы на вознаграждение сотрудников включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 13 204 тыс. рублей (2012 г.: 12 401 тыс. рублей).

22. Расходы по налогу на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Экономия и расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013 год	2012 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	—	(136 902)
Отложенное налогообложение	3 210	81 618
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль за год	3 210	(55 284)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2013 году, составляет 20% (2012 г.: 20%).

	2013 год	2012 год
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(30 478)	272 688
Теоретическая налоговая экономия/(отчисления) по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	6 096	(54 538)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(2 886)	(1 231)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	—	5 551
- Прочие налоговые разницы	—	(5 066)
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль за год	3 210	(55 284)

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

	1 января 2013 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2013 года
Налоговый эффект статей, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Производные финансовые инструменты	3 062	(3 062)	—
Основные средства	(3 525)	1 887	(1 638)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	—	(21 725)	(21 725)
Налоговые убытки к переносу	—	32 377	32 377
Наращенные доходы	7 716	(6 267)	1 449
Чистый отложенный налоговый актив	7 253	3 210	10 463

(в тысячах российских рублей)

22. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)**(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц (продолжение)**

В 2013 году Банк понес налоговые убытки в сумме 161 885 тыс. рублей и признал в отношении них отложенный налоговый актив в сумме 32 377 тыс. рублей. Руководство Банка проанализировало вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, и пришло к выводу, что признанный отложенный налоговый актив будет использован в течение ближайших двух лет после отчетной даты.

	<i>Восстановлено/ (отнесено) на счет</i>		
	<i>1 января 2012 года</i>	<i>прибылей и убытков</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Налоговый эффект статей, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Производные финансовые инструменты	(54 226)	57 288	3 062
Основные средства	(4 347)	822	(3 525)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(18 146)	18 146	—
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	661	(661)	—
Наращенные доходы/(расходы)	1 263	6 453	7 716
Прочее	430	(430)	—
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(74 365)	81 618	7 253

23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и фондового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Политика Банка по управлению рисками состоит в выявлении и анализе финансовых рисков, установлении лимитов рисков и соответствующих контролей, а также мониторинга рисков и соблюдения установленных лимитов с помощью надежных и совершенствуемых административной и информационной систем. Банк регулярно пересматривает свою политику управления рисками и систем с учетом изменений рынков, продуктов и передового опыта. Индивидуальная ответственность и подотчетность сотрудников, внушаемые через обучение, способствуют установлению дисциплинированной, консервативной и конструктивной культуры управления рисками и контроля. Руководство Банка формулирует политику управления рисками согласно своим полномочиям, делегированным Советом директоров.

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Управление рисками

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

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

Служба внутреннего контроля

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации руководству.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

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

Снижение риска

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Как происходит управление всеми рисками, которые являются существенными для Банка, описано ниже.

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные				Итого 2013 г.
		Высокий рейтинг 2013 г.	Стан- дартный рейтинг 2013 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2013 г.	Индивиду- ально обесценен- ные	
Средства в кредитных организациях	7	169 302	–	–	–	169 302
Торговые ценные бумаги	8	2 108 625	–	–	–	2 108 625
Торговые ценные бумаги, заложенные по операциям «репо»		697 293	–	–	–	697 293
Кредиты клиентам	9	2 339 473	–	–	2 143 403	4 482 876
Корпоративные кредиты		110 692	–	–	8 984	119 676
Кредиты, предоставленные физическим лицам		2 450 165	–	–	2 152 387	4 602 552
Итого		5 425 385	–	–	2 152 387	7 577 772

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные				Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стан- дартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2012 г.		
Средства в кредитных организациях	7	379 810	–	–		379 810
Кредиты банкам		4 903 849	–	–		4 903 849
Кредиты клиентам	9	1 407	–	–		1 407
Корпоративные кредиты		1 407	–	–		1 407
Итого		5 285 066	–	–		5 285 066

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел индивидуально обесцененных финансовых активов.

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

Оценка обесценения

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

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

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

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и долговым и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2013 года				На 31 декабря 2012 года			
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
Доллары США	340 867	(242 326)	—	98 541	350 538	(19 683)	(15 308)	315 547
Евро	55 132	(8 967)	—	48 165	10 620	(14 522)	—	(4 002)
Фунты стерлингов	362	—	—	362	2 659	(38)	—	2 621

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в недежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Укрепление доллара США на 20,00% (2012 г.: укрепление на 11,04%)	19 708	34 836
Ослабление доллара США на 10,21% (2012 г.: ослабление на 11,04%)	(10 059)	(34 836)
Укрепление евро на 20,00% (2012 г.: укрепление на 9,53%)	9 633	(381)
Ослабление евро на 8,63% (2012 г.: ослабление на 9,53%)	4 157	381
Укрепление фунта стерлингов на 20,00% (2012 г.: укрепление на 10,05%)	72	263
Ослабление фунта стерлингов на 9,18% (2012 г.: ослабление на 10,05%)	(33)	(263)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	697 523	1 374 472	3 182 297	45 553	5 299 845
Итого финансовых обязательств	(1 482 275)	(3 281 706)	(441 058)	(324 674)	(5 529 713)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(784 752)	(1 907 234)	2 741 239	(279 121)	(229 868)
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	5 498 804	1 403	2 744	—	5 502 951
Итого финансовых обязательств	(56 328)	—	—	—	(56 328)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	5 442 476	1 403	2 744	—	5 446 623

Банк не выпускал долговых ценных бумаг. Процентные ставки по депозитам, полученным от банков и клиентов, определяются на индивидуальной основе в зависимости от ситуации на рынке.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки для балансов, номинированных в рублях, были на 72 базисных пунктов ниже (2012 г.: на 249 базисных пунктов ниже) для всех сроков погашения при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 17 276 тыс. рублей ниже (2012 г.: на 39 тыс. рублей ниже), в основном, в результате более высокой стоимости облигаций и производных инструментов в портфеле Банка.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки для балансов, номинированных в рублях, были на 72 базисных пунктов выше (2012 г.: на 249 базисных пунктов выше) для всех сроков погашения при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 17 276 тыс. рублей выше (2012 г.: на 39 тыс. рублей выше), в основном, в результате более низкой стоимости облигаций и производных инструментов в портфеле Банка.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки для балансов, номинированных в долларах США, были на 3 базисных пунктов ниже (2012 г.: на 150 базисных пунктов ниже) для всех сроков погашения при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 62 тыс. рублей ниже (2012 г.: на 6 тыс. рублей ниже), в основном, в результате более высокой стоимости облигаций и производных инструментов в портфеле Банка.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки для балансов, номинированных в долларах США, были на 3 базисных пунктов выше (2012 г.: на 150 базисных пунктов выше) для всех сроков погашения при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 62 тыс. рублей выше (2012 г.: на 6 тыс. рублей выше), в основном, в результате более низкой стоимости облигаций и производных инструментов в портфеле Банка.

Фондовый риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний на фондовом рынке на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень торговых доходов, однако в случае неблагоприятных движений на фондовом рынке результат от торговых операций может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня торговых убытков и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Если бы на 31 декабря 2013 года рыночные котировки для открытых позиций Банка в долевыми ценными бумагами были на 2162 базисных пункта ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 432 400 тыс. рублей ниже, в основном в результате более низкой стоимости долевыми ценными бумагами в портфеле Банка.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Фондовый риск (продолжение)**

Если бы на 31 декабря 2013 года рыночные котировки для открытых позиций Банка в долевыми ценными бумагами были на 2162 базисных пункта выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 432 400 тыс. рублей выше, в основном в результате более низкой стоимости долевыми ценными бумагами в портфеле Банка.

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	903 558	385	—	903 943
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	19 450	—	—	19 450
Торговые ценные бумаги	2 108 625	—	—	2 108 625
Торговые ценные бумаги, заложенные по операциям «репо»	697 293	—	—	697 293
Кредиты клиентам	4 491 475	—	111 077	4 602 552
Прочие финансовые активы	36 493	—	—	36 493
Итого финансовых активов	8 256 894	385	111 077	8 368 356
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	3 747 083	—	—	3 747 083
Средства клиентов	1 692 515	—	90 115	1 782 630
Прочие финансовые обязательства	34 392	—	—	34 392
Итого финансовых обязательств	5 473 990	—	90 115	5 564 105
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 782 904	385	20 962	2 804 251
Обязательства кредитного характера	1 699 566	—	764 554	2 464 220

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	226 269	353 573	—	579 842
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	31 770	—	—	31 770
Кредиты банкам	4 903 849	—	—	4 903 849
Кредиты клиентам	1 403	—	—	1 403
Прочие финансовые активы	17 857	—	—	17 857
Итого финансовых активов	5 181 148	353 573	—	5 534 721
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	33 732	10 010	12 586	56 328
Прочие финансовые обязательства	5 563	6 452	—	12 015
Итого финансовых обязательств	39 295	16 462	12 586	68 343
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	5 141 853	337 111	(12 586)	5 466 378
Обязательства кредитного характера	—	—	—	—

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств кредитных организаций и депозитов корпоративных клиентов. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 216,7% (2012 г.: 148,3%). Минимально допустимое значение – 15%;
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 107,2% (на 31 декабря 2012 г.: 8220,2%). Минимально допустимое значение – 50%;
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 0,9% (на 31 декабря 2012 г.: 0,0%). Максимально допустимое значение – 120%.

Приведенная на следующей странице таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

Приведенная на следующей странице таблица показывает анализ по срокам погашения непродовных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Без установлен- ной даты погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	903 943	—	—	—	—	903 943
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	—	—	19 450	19 450
Торговые ценные бумаги	2 108 625	—	—	—	—	2 108 625
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	697 293	—	—	—	—	697 293
Кредиты клиентам	60 152	1 459 710	3 434 931	89 204	—	5 043 997
Прочие финансовые активы	7 618	—	28 875	—	—	36 493
Итого	3 777 631	1 459 710	3 463 806	89 204	19 450	8 809 801
Обязательства						
Средства кредитных организаций	549 504	3 197 579	—	—	—	3 747 083
Средства клиентов	939 810	11 019	566 149	343 887	—	1 860 866
Прочие финансовые обязательства	7 177	2 749	5 603	18 863	—	34 392
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 496 491	3 211 347	571 752	362 750	—	5 624 341
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	2 281 140	(1 751 637)	2 892 054	(273 546)	19 450	3 167 460
Накопленный разрыв ликвидности	2 281 140	529 503	3 421 556	3 148 010	3 167 460	

Требования по ликвидности в отношении выплат по некоторым кредитным средствам может быть ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Без установлен- ной даты погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	579 842	—	—	—	—	579 842
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	—	—	31 770	31 770
Кредиты банкам	4 910 796	—	—	—	—	4 910 796
Кредиты клиентам	—	1 414	—	—	—	1 414
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- приток	700 390	—	508 284	—	—	1 208 674
- отток	(637 827)	—	(455 591)	—	—	(1 093 418)
Прочие финансовые активы	15 113	—	2 744	—	—	17 857
Итого	5 568 314	1 414	55 437	—	31 770	5 656 935
Обязательства						
Средства клиентов	56 331	—	—	—	—	56 331
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- приток	(637 827)	—	(455 591)	—	—	(1 093 418)
- отток	713 074	—	511 028	—	—	1 224 102
Прочие финансовые обязательства	10 157	70	1 788	—	—	12 015
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	141 735	70	57 225	—	—	199 030
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	5 426 579	1 344	(1 788)	—	31 770	5 457 905
Накопленный разрыв ликвидности	5 426 579	5 427 923	5 426 135	5 426 135	5 457 905	

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым осуществлялся на валовой основе, сопровождались соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, остающимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого	Без установлен- ной даты погашения
На 31 декабря 2013 года						
Финансовые активы	1 609 084	3 483 087	3 211 172	45 553	8 348 906	—
Финансовые обязательства	(1 489 452)	(3 284 455)	(446 661)	(343 537)	(5 564 105)	—
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	119 632	198 642	2 764 511	(297 984)	2 784 801	—
На 31 декабря 2012 года						
Финансовые активы	5 592 333	1 403	37 127	—	5 630 863	—
Финансовые обязательства	(140 913)	(70)	(38 611)	—	(179 794)	—
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	5 451 420	1 333	(1 684)	—	5 451 069	—

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Весь портфель долговых торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательства и возможность замещения процентных обязательства по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

24. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

2013 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	597 293	—	597 293	(597 293)	—	—
Итого	597 293	—	597 293	(597 293)	—	—
Финансовые обязательства						
Договоры «репо» с банками	522 762	—	522 762	(522 762)	—	—
Итого	522 762	—	522 762	(522 762)	—	—

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел финансовых активов, зачтенных против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также не имел генеральных и аналогичных соглашений, использование которых не приводило к взаимозачету в отчете о финансовом положении.

25. Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает требования к капиталу для Банка и контролирует их соблюдение.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством в качестве статей, составляющих капитал. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2013 года данный минимальный уровень составляет 10%. Банк соблюдал указанные нормативы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

25. Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Чистые активы в соответствии с РПБУ	3 077 992	5 532 088
Итого нормативный капитал	3 077 992	5 532 088
Активы, взвешенные с учетом риска	3 932 258	4 375 680
Норматив достаточности капитала	25,2%	92,2%

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

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка.

	2013 год		2012 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	903 943	903 943	579 842	579 842
Обязательные резервы в ЦБ РФ	19 450	19 450	31 770	31 770
Торговые ценные бумаги	2 108 625	2 108 625	—	—
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору «репо»	697 293	697 293	—	—
Кредиты банкам	—	—	4 903 849	4 903 849
Кредиты клиентам	4 602 552	4 602 552	1 403	1 403
Прочие финансовые активы	36 493	36 493	17 857	17 857
Итого финансовых активов	8 368 356	8 368 356	5 534 721	5 534 721
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	3 747 083	3 747 083	—	—
Средства клиентов	1 782 630	1 782 630	56 328	56 328
Прочие финансовые обязательства	34 392	34 392	12 015	12 015
Итого финансовых обязательств	5 564 105	5 564 105	68 343	68 343

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

В таблице ниже представлен анализ по уровню иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, а также финансовых инструментов, для которых раскрывается справедливая стоимость, на конец отчетного периода:

	2013 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	903 943	—	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	19 450
Торговые ценные бумаги	2 108 625	—	—
Торговые ценные бумаги, заложенные по операциям «репо»	697 293	—	—
Кредиты клиентам	—	—	4 602 552
Прочие финансовые активы	—	—	36 493
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	—	—	3 747 083
Средства клиентов	—	—	1 782 630
Прочие финансовые обязательства	—	—	34 392
	2012 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	579 842	—	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	31 770
Производные финансовые инструменты – активы	—	96 142	—
Кредиты банкам	—	—	4 903 849
Прочие финансовые активы	—	—	17 857
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты – обязательства	—	111 450	—
Средства клиентов	—	—	56 328
Прочие финансовые обязательства	—	—	12 015

Банк оценивает справедливую стоимость с помощью иерархии справедливой стоимости, отражающей значимость данных, использованных при оценке.

- ▶ Уровень 1: Котировка на активном рынке (нескорректированная) для идентичного инструмента.
- ▶ Уровень 2: Методы оценки, использующие данные наблюдаемых рынков, прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, которые оцениваются с помощью: котировок на активном рынке для аналогичных инструментов; котировок для идентичных или аналогичных инструментов на рынках, считающихся недостаточно активными; других методов оценки, использующих только данные, прямо или косвенно наблюдаемые на рынке.
- ▶ Уровень 3: Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных. Данная категория включает все инструменты, которые оцениваются с помощью методик, не использующих наблюдаемые данные и использующих ненаблюдаемые данные, оказывающие значительное воздействие на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, которые оцениваются с помощью котировок для аналогичных инструментов, и инструменты, которые оцениваются с помощью котировок на активном рынке для аналогичных инструментов; при этом существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения необходимы для отражения различия между инструментами

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, торгуемых на рынке, основана на рыночных котировках или котировках дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость с помощью методов оценки.

Методики оценки включают модели чистой дисконтированной стоимости и дисконтированных потоков денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, по которым имеется информация о наблюдаемых рыночных ценах. Допущения и исходные данные, используемые в методиках оценки, включают безрисковые и индикативные процентные ставки и обменных курсов иностранных валют. Цель использования методик оценки заключается в определении справедливой стоимости, отражающей цену финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, действующими на рыночных условиях.

27. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Договорные суммы обязательств представлены далее в таблице ниже по видам операций: Суммы, отраженные в таблице в отношении обязательств, определены на основе предположении о том, что эти суммы предоставлены полностью.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Контрактная сумма		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 444 554	—
Гарантии, предоставленные клиентам	19 666	—

Данные обязательства не обязательно представляют собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Судебные разбирательства: Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка

Налоговое законодательство: Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Соответственно существует вероятность, что операции и деятельность Банка, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены в любое время. В результате налоговыми органами могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В отдельных случаях налоговые проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, действовавшее в течение периода, за который составляется отчетность, предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко.

Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства корректна и в случае необходимости позиция Банка по налогам может быть подтверждена. Следовательно, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, так как считает, что трактовка Банком налогового, валютного и таможенного законодательства является корректной.

27. Условные обязательства (продолжение)

Операционная аренда

Аренда в качестве арендополучателя

Обязательные платежи по операционной аренде, не подлежащие отмене, составляют:

	2013 год	2012 год
Менее 1 года	11 606	60 365
От 1 до 5 лет	6 705	35 260
Итого	18 311	95 625

Банк является арендополучателем помещений по договорам операционной аренды. Первоначальный срок аренды обычно составляет от 1 года, при этом договоры аренды могут быть продлены по окончании срока аренды. Арендные платежи ежегодно увеличиваются с учетом рыночных ставок аренды. Отношения аренды не включают условную арендную плату.

В текущем году сумма 101 116 тыс. рублей была отражена в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (2012 г.: 64 159 тыс. рублей).

Аренда в качестве арендодателя

Банк передает часть зданий на правах операционной субаренды. Обязательные платежи по операционной аренде, не подлежащие отмене, составляют:

	2013 год	2012 год
Менее 1 года	9 813	8 322

28. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, 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.

Связанными сторонами в отчетном периоде признаны стороны, считающиеся связанными: с Группой ОАО Сбербанк России, его акционерами и менеджментом – для операций, производившихся до 25 сентября 2013 года, с акционерами и менеджментом Банка – для операций, производившихся после 25 сентября 2013 года.

Остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 годов составили:

	2013 год	Средняя процентная ставка	2012 год	Средняя процентная ставка
Головная организация				
Активы				
Кредиты банкам	–	–	4 903 849	5,75%
Компании под общим контролем				
Обязательства				
Средства клиентов	13 822	0,89%	2 657	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	118	–

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже приведены операции со связанными сторонами, включенные в состав прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013 год	2012 год
Головная организация		
Процентные доходы	145 355	113 593
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	—	7 850
Компании под общим контролем		
Процентные доходы	—	24 060
Процентные расходы	—	(26 315)
Комиссионные доходы	—	2 536
Комиссионные расходы	—	(14)
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	115
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	(1 945)	2 327 562
Чистый доход по операциям с валютными форвардами	—	108 814
Общие административные расходы	—	(2 245)

Ключевой управленческий персонал

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включая заработную плату, бонусы, краткосрочные выплаты и прочие виды компенсаций, составила 37 400 тыс. рублей (2012 г.: 22 992 тыс. рублей). Расходы по уплате единого социального налога на основе заработной платы ключевого управленческого персонала составили 4 238 тыс. рублей (2012 г.: 2 652 тыс. рублей).

29. События после окончания отчетного периода

В период после отчетной даты и до даты составления отчетности были идентифицированы следующие события.

Ввиду нестабильной политической ситуации на Украине, был понижен прогноз международных рейтинговых агентств по суверенному кредитному рейтингу России со стабильного на негативный. В то же время повышен геополитический риск в связи с перспективой введения экономических санкций со стороны США и ЕС, что может привести к снижению уровня потенциальных инвестиций, оттоку капитала и прочим негативным экономическим последствиям.

Руководство следит за развитием текущей ситуации и предпринимает необходимые меры.