

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

Финансовая отчетность

за 2013 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	25
5. Информация по сегментам и прекращенная деятельность	26
6. Денежные средства и их эквиваленты	30
7. Торговые ценные бумаги	30
8. Средства в кредитных организациях	31
9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	31
10. Производные финансовые инструменты	32
11. Кредиты клиентам	33
12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35
13. Основные средства и нематериальные активы	35
14. Налогообложение	36
15. Прочие активы и обязательства	38
16. Выплаты, основанные на акциях	38
17. Задолженность перед ЦБ РФ	40
18. Средства кредитных организаций	41
19. Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	41
20. Средства клиентов	41
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
22. Прочие расходы от обесценения и резервы	42
23. Капитал	42
24. Договорные и условные обязательства	43
25. Чистые комиссионные доходы	45
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	45
27. Управление рисками	46
28. Оценка справедливой стоимости	58
29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога	63
30. Взаимозачет финансовых инструментов	65
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств	66
32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	69
33. Операции со связанными сторонами	70
34. Достаточность капитала	72
35. События после отчетной даты	72

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров "ИНГ Банк (Евразия) ЗАО"

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ИНГ Банк (Евразия) ЗАО, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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



П.П. Цеберняк
Партнер
ООО "Эрнст энд Янг"

18 апреля 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО".
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 2495 выдано Центральным банком Российской Федерации 28 мая 2002 года (обновлено 28 декабря 2012 года).
Запись была внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 года. Основной государственный регистрационный номер: 1027739329375.
Местонахождение: 127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36.

Сведения об аудиторе

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	8 163 927	18 661 516
Торговые ценные бумаги	7	10 842 223	11 547 855
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	7	59 560	5 325 295
Средства в кредитных организациях	8	59 917 564	80 323 204
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	48 138 057	30 322 194
Производные финансовые активы	10	15 265 477	16 383 302
Кредиты клиентам	11	31 509 173	25 805 502
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	17 081 383	12 518 694
Основные средства и нематериальные активы	13	81 169	128 108
Активы, предназначенные для продажи	5	125 125	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению		365 780	—
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	306 967	—
Прочие активы	15	619 492	421 922
Итого активы		192 475 897	201 562 717
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	17	46 956 526	15 988 773
Средства кредитных организаций	18	24 832 471	32 042 033
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	19	8 773 945	13 338 780
Производные финансовые обязательства	10	15 446 785	14 870 833
Средства клиентов	20	50 709 260	80 630 897
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	10 123 267	10 131 004
Прочие резервы	22	842	1 852
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	—	86 698
Прочие обязательства	15	1 123 018	1 334 894
Итого обязательства		157 966 114	168 425 764
Капитал			
Уставный капитал	23	10 174 850	10 174 850
Дополнительный капитал		6 134 454	6 134 454
Резервы по переоценке		(16 643)	81 314
Нераспределенная прибыль		18 217 122	16 746 335
Итого капитал		34 509 783	33 136 953
Итого капитал и обязательства		192 475 897	201 562 717

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Финансовый директор

18 апреля 2014 г.



Люк Траенс

Сергей Соколов

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		2 080 890	1 965 996
Средства в кредитных организациях		2 281 534	2 206 243
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		945 921	916 235
		5 308 345	5 088 474
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли		1 532 616	1 346 008
Торговые ценные бумаги		864 082	1 179 684
		7 705 043	7 614 166
Процентные расходы			
Задолженность перед ЦБ РФ		(1 235 522)	(1 124 260)
Средства кредитных организаций		(872 507)	(866 330)
Средства клиентов		(2 522 248)	(1 754 255)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(825 675)	(819 659)
		(5 455 952)	(4 564 504)
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли		(486 176)	(171 725)
		(5 942 128)	(4 736 229)
Чистый процентный доход		1 762 915	2 877 937
Резерв под обесценение кредитов	6, 8, 11, 12	12 012	58 097
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		1 774 927	2 936 034
Чистые комиссионные доходы	25	496 052	600 051
Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(194 927)	308 952
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(43 325)	(76 803)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		7 156 885	5 370 295
Чистые доходы по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой		(3 876 831)	(2 892 667)
Прочие доходы		6 663	14 653
Непроцентные доходы		3 544 517	3 324 481
Расходы на персонал	26	(964 300)	(1 389 946)
Амортизация	13	(77 789)	(84 519)
Прочие операционные расходы	26	(1 305 732)	(1 157 295)
Прочие расходы от обесценения и резервы	22	1 010	515
Непроцентные расходы		(2 346 811)	(2 631 245)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		2 972 633	3 629 270
Расход по налогу на прибыль	14	(522 436)	(695 012)
Прибыль за отчетный год от продолжающейся деятельности		2 450 197	2 934 258
Прекращенная деятельность			
Прибыль после налогообложения за период от прекращенной деятельности		270 590	310 774
Прибыль за отчетный период		2 720 787	3 245 032
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
(Расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(122 446)	70 765
Расход по налогу на прибыль		24 489	(13 283)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налогов		(97 957)	57 482
Итого совокупный доход за год		2 622 830	3 302 514

Прилагаемые примечания на стр. 9-72 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>				<i>Итого</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Резервы по переоценке</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	
На 31 декабря 2011 г.	10 174 850	6 134 454	23 832	13 613 367	29 946 503
Опционы на акции Группы ИНГ для сотрудников и выплаты, основанные на акциях	—	—	—	(112 064)	(112 064)
Прибыль за год	—	—	—	3 245 032	3 245 032
Прочий совокупный доход за год	—	—	57 482	—	57 482
Итого совокупный доход за год	—	—	—	3 245 032	3 245 032
На 31 декабря 2012 г.	10 174 850	6 134 454	81 314	16 746 335	33 136 953
Прибыль за год	—	—	—	2 720 787	2 720 787
Прочий совокупный доход за год	—	—	(97 957)	—	(97 957)
Итого совокупный доход за год	—	—	(97 957)	2 720 787	2 622 830
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 23)	—	—	—	(1 250 000)	(1 250 000)
На 31 декабря 2013 г.	10 174 850	6 134 454	(16 643)	18 217 122	34 509 783

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	8 187 680	7 566 561
Комиссии полученные	1 505 361	1 417 891
Проценты уплаченные	(6 008 818)	(4 700 748)
Комиссии уплаченные	(197 828)	(331 058)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и операций с иностранной валютой	(2 417 495)	(3 273 048)
Прочие доходы	6 663	14 653
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(3 002 462)	(2 683 141)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 926 899)	(1 988 890)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	5 872 465	(2 808 041)
Средства в кредитных организациях	22 524 631	(40 957 399)
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	(17 775 231)	21 816 304
Кредиты клиентам	(4 421 136)	8 984 539
Прочие активы	(346 568)	169 875
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед ЦБ РФ	30 965 111	8 691 504
Средства кредитных организаций	(9 561 452)	(24 199 297)
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	(4 555 733)	8 884 433
Средства клиентов	(25 049 649)	31 183 269
Прочие обязательства	291 468	421 830
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	(3 982 993)	10 198 127
Уплаченный налог на прибыль	(1 480 317)	(484 539)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(5 463 310)	9 713 588
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(30 850)	(47 461)
Покупка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(17 513 636)	(8 986 607)
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12 476 415	7 285 338
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(5 068 071)	(1 748 730)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(1 250 000)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	(1 250 000)	—
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 283 792	369 364
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(10 497 589)	8 334 222
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	18 661 516	10 327 294
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (Прим. 6)	8 163 927	18 661 516

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Акционерный коммерческий банк "ИНГ Банк (Евразия) ЗАО" (далее – "Банк") был учрежден в Российской Федерации в сентябре 1993 года в форме закрытого акционерного общества и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в марте 1995 года. Основными видами деятельности Банка являются: привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой и оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ").

Банк является частью международной финансовой Группы ИНГ, осуществляющей свою деятельность более чем в 50 странах. Штаб-квартира Группы находится в Амстердаме.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, г. Москва, 127473, ул. Краснопролетарская, д. 36. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 370 человек (2012 год – 422 человека).

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

По состоянию на 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось 100% находящихся в обращении акций.

<i>Акционер</i>	<i>2013 г. %</i>	<i>2012 г. %</i>
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ. Деятельность Банка согласуется с требованиями Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

Совет директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

А. Писарук,
М. Балтуссен,
К. Сапожникова,
А. Лысенко,
С. Верховен,
М. де Хаан,
Т. Бодор.

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

А. Траенс,
Н. Лондаренко,
О. Крылов,
Н. Сидорова.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

3. Основные положения 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 инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"

МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКИ-13 "Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников". Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Вместо этого участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения, используемые при определении контроля, совместного контроля и существенного влияния на другие компании, подробную информацию в отношении неконтрольных долей участия в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную финансовую информацию о дочерних компаниях с существенными неконтрольными долями участия и детальную информацию в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО (IFRS) 12 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

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

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

Банк раскрыл такую информацию в Примечании 28.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия"

МСФО (IAS) 28 был пересмотрен в мае 2011 года с целью включения метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. МСФО (IFRS) 28 в новой редакции не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки 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 г. или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый "коридорный метод"). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление статей прочего совокупного дохода"

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

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

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

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации". Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Раскрытие новой информации представлено в Примечании 30.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации"

Поправка разъясняет, что налог на прибыль, обусловленный выплатами акционерам, учитывается согласно МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль". Поправка исключает действующие требования в отношении налога на прибыль из МСФО (IAS) 32 и требует от компаний применять положения МСФО (IAS) 12 в отношении налога на прибыль, обусловленного выплатами акционерам.

Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия налоговых последствий выплат акционерам, осуществляемых в денежной и неденежной формах.

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты. Часть 1: Классификация и оценка"

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, с поправками от октября 2010 года, декабря 2011 года и ноября 2013 года, отражает два из трех этапов проекта Совета по МСФО, связанного с замещением МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: Классификация и оценка", и относится к классификации и оценке финансовых активов, финансовых обязательств и учета хеджирования. Стандарт не имеет даты обязательного применения и может применяться произвольно. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но, вероятнее всего, не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств. Банк оценит влияние после выпуска оставшейся части стандарта, в которой содержится руководство по обесценению финансовых активов. Основные положения стандарта:

- ▶ Финансовые активы должны классифицироваться в одну из двух категорий оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- ▶ Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также одновременно (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения договорных денежных потоков, и (ii) договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть, финансовый инструмент имеет только "базовые характеристики кредита"). Все другие долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ▶ Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании предоставляется возможность сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении нереализованных (от переоценки) и реализованных доходов и расходов от изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Повторное признание прибыли и убытков, возникающих в результате изменения справедливой стоимости, через прибыль или убыток не допускается. Такое решение принимается для каждого инструмента в отдельности. Дивиденды должны быть отражены в составе прибылей или убытков, поскольку они представляют собой доход на инвестиции.
- ▶ Большая часть требований относительно классификации и оценки финансовых обязательств перешла из МСФО (IAS) 39 в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Банк анализирует возможные последствия применения данного стандарта и его влияние на деятельность Банка.

"Инвестиционные компании" – поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Интерпретация IFRIC 21 "Обязательные платежи"

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, договоры "РЕПО" и производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

"Доходы первого дня"

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("доходы первого дня") в отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовые инструменты классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем или являются частью портфеля, по которому в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе, или они являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, представляющих собой договоры финансовых гарантий или созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования).

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период, если:

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет денежные потоки, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не переклассифицируются после первоначального признания.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также приобретенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Прибыли и убытки при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, учитываемому по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, отражается в отчете о совокупном доходе;
- ▶ прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода в отчете о совокупном доходе (за исключением убытков от обесценения) до момента прекращения признания актива. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "РЕПО") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Признание ценных бумаг или других финансовых активов, реализованных по договорам "РЕПО", не прекращается. Финансовые активы не переводятся в другую категорию в составе отчета о финансовом положении, если только у контрагента не имеется права на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие финансовые активы переводятся в категорию финансовых активов, заложенных по договорам "РЕПО" (требования по обратной покупке). Соответствующие обязательства включаются в состав средств клиентов, средств банков или прочих заемных средств. Договоры "РЕПО" с ЦБ РФ предназначены для целей финансирования и учитываются по амортизированной стоимости. Прочие договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" предназначены для торговли и учитываются по справедливой стоимости.

Приобретение финансовых активов по договорам обратной продажи (обратного "РЕПО") отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от типа контрагента.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов/расходов и начисляется в течение срока действия договоров "РЕПО" по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные финансовые активы переводятся в другую категорию и отражаются в финансовой отчетности отдельно как финансовые активы, переданные на условиях займа.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

Финансовые активы, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам, в случае чего обязательство по возврату таких финансовых активов ("короткая позиция") отражается в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении и переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка такого обязательства отражается в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производные финансовые инструменты

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

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

Векселя

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их составляющие классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, отличным от обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо взыскания залога, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение нефинансовых активов

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная 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.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохранил за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибыли и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. 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, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на возможные потери по данной гарантии. Резервы на возможные потери по финансовым гарантиям признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть оценены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям включены в состав прочих обязательств.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

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

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

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

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

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания. Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли или убытка. Амортизация по основным средствам начисляется с момента их ввода в эксплуатацию. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	<i><u>Количество лет</u></i>
Оборудование и офисная мебель	5
Компьютерное оборудование	3
Транспортные средства	5
Улучшения арендованного имущества	5

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

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе.

Затраты на усовершенствование существующих нематериальных активов на сумму более 4 000 тыс. руб. капитализируются в составе первоначальной стоимости данных активов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прочие нематериальные активы (продолжение)

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	<i>Количество лет</i>
Программное обеспечение	3

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

Выплаты, основанные на акциях

В случае осуществления сделок с выплатами, основанными на акциях, компания, получающая товары или услуги, рассматривает эти товары или услуги в качестве сделок с выплатами, основанными на акциях, расчет по которым осуществляется долевыми инструментами, либо сделок с выплатами, основанными на акциях, расчет по которым осуществляется денежными средствами.

Расходы по сделкам, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами, определяются по справедливой стоимости при помощи соответствующей модели оценки на дату предоставления. Такие расходы признаются одновременно с соответствующим увеличением в прочих капитальных резервах в составе капитала в течение периода, в котором выполняются условия достижения результатов деятельности и/или условия выплаты определенного срока.

Сделки, расчеты по которым осуществляются в денежной форме, первоначально оцениваются по справедливой стоимости на дату совершения на основе биномиальной модели (см. Примечание 16). Данная справедливая стоимость относится на расход пропорционально истекшему периоду с признанием соответствующего обязательства.

Обязательство переоценивается до справедливой стоимости на каждую отчетную дату до даты проведения расчетов, при этом изменения справедливой стоимости отражаются в составе расходов на вознаграждение работникам.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

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

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

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

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7272 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 руб. и 40,2286 руб. за 1 евро, соответственно.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение кредитов

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

Резерв на реструктуризацию

В октябре 2013 года "ИНГ Банк Н.В." продал депозитарное бизнес-подразделение Citі. Согласно договору о продаже и оговоренным условиям, Банк должен передать процессы по оказанию депозитарных услуг клиентам "Ситибанку", Москва. Банк планирует прекратить предоставление депозитарных услуг в третьем квартале 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2013 г. был создан резерв на реструктуризацию в размере 111 820 тыс. руб. для покрытия потенциальных затрат на продажу бизнес-подразделения. Сумма резерва была рассчитана с учетом плана изменений количества сотрудников в депозитарном подразделении при передаче бизнеса, российского трудового законодательства и рыночной практики осуществления выплаты выходных пособий.

5. Информация по сегментам и прекращенная деятельность

Прекращенная деятельность

В 2002 году Банк приобрел депозитарный бизнес у ЗАО "Банк Кредит Свисс Ферст Бостон". В результате сделки активы, находящиеся в управлении Банка в рамках депозитарного бизнеса увеличились на 50%.

В результате приобретения бизнеса Банк отразил в отчете о финансовом положении гудвил в размере 125 125 тыс. руб. В соответствии с МСФО (IFRS) 36 "Обесценение активов", гудвил проверялся на предмет обесценения на ежегодной основе. В предыдущих периодах не было выявлено убытков от обесценения.

В октябре 2013 года "ИНГ Банк Н.В." продал депозитарное бизнес-подразделение Citі. Банк планирует прекратить предоставление депозитарных услуг в третьем квартале 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. гудвил, признанный в предыдущих периодах, был классифицирован как активы, удерживаемые для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность".

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Прекращенная деятельность (продолжение)

Доходы и расходы, а также активы и обязательства по прекращенной деятельности отражаются в информации по сегментам отдельно.

Прочие сегменты деятельности Банка отражают продолжающуюся деятельность. Для целей управления и с учетом продажи депозитарного бизнес-подразделения, Банк обновил информацию об организации своих операционных сегментов следующим образом:

- ▶ Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников. В 2013 году "ИНГ Банк Н.В." было принято решение о перенесении услуг торгового финансирования (документарные операции, включая гарантии, аккредитивы и т.д.) из сегмента услуг по кредитованию в сегмент услуг по сопровождению сделок.
- ▶ Операции на финансовых рынках и рынках капитала – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры продажи и обратной покупки, операции на рынках долевого и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами.
- ▶ Услуги по сопровождению сделок – включают обработку/процессинг платежей, расчетно-кассовое обслуживание и услуги торгового финансирования.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на уровне Банка, и они не распределяются между операционными сегментами.

Банк распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и видов операций.

Внутренние затраты на фондирование ("Процентные доходы от других сегментов" и "Процентные расходы по операциям с другими сегментами") определяются на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется на основе трансфертных цен в отношении таких средств. Выбор трансфертной цены для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе доходов, относящихся к активам соответствующего сегмента, за вычетом затрат на фондирование, относящихся к обязательствам соответствующего сегмента, за вычетом прямых и распределенных административных и прочих операционных расходов.

Общие расходы, относящиеся к операционным сегментам включают расходы соответствующих отделов по работе с клиентами, операционных отделов, а также расходы вспомогательных служб, отнесенные на конкретные сегменты.

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.:

	Продолжающаяся деятельность					Прекращенная деятельность			
	Услуги по кредитованию	Услуги по сопровождению сделок	Операции на финансовых рынках и капитал	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Депозитарные услуги	Исключения	Итого
2013									
Процентные доходы от внешних клиентов	2 106 450	9 200	5 589 393	7 705 043	—	7 705 043	—	—	7 705 043
Процентные доходы от других сегментов	—	654 127	804 266	1 458 393	(1 458 393)	—	26 099	(26 099)	—
Процентные расходы от внешних клиентов	—	(50 785)	(5 891 343)	(5 942 128)	—	(5 942 128)	—	—	(5 942 128)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 484 089)	(403)	—	(1 484 492)	1 484 492	—	—	—	—
Чистые комиссионные доходы	80 944	343 708	71 401	496 053	—	496 053	694 470	—	1 190 523
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	3 041 802	3 041 802	—	3 041 802	—	—	3 041 802
Прочие доходы	—	—	6 663	6 663	—	6 663	—	—	6 663
Итого доход	703 305	955 847	3 622 182	5 281 334	26 099	5 307 433	720 569	(26 099)	6 001 903
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(171 052)	(341 192)	(452 057)	(964 301)	—	(964 301)	(255 225)	—	(1 219 526)
Амортизация	(11 941)	(45 204)	(20 644)	(77 789)	—	(77 789)	—	—	(77 789)
Расходы на связь и информационные услуги	(78 360)	(250 701)	(302 306)	(631 367)	—	(631 367)	(69 191)	—	(700 558)
Содержание помещений	(17 727)	(75 560)	(58 315)	(151 602)	—	(151 602)	—	—	(151 602)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(17 735)	(74 764)	(57 685)	(150 184)	—	(150 184)	—	—	(150 184)
Командировочные и представительские расходы	(12 273)	(20 211)	(29 765)	(62 249)	—	(62 249)	(3 128)	—	(65 377)
Профессиональные услуги	(18 588)	(56 049)	(79 149)	(153 786)	—	(153 786)	(8 617)	—	(162 403)
Прочее	(28 058)	(62 387)	(66 099)	(156 544)	—	(156 544)	(20 071)	—	(176 615)
Итого расходы	(355 734)	(926 068)	(1 066 020)	(2 347 822)	—	(2 347 822)	(356 232)	—	(2 704 054)
Резерв под обесценение кредитов	(5 816)	16 629	2 209	13 022	—	13 022	—	—	13 022
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	341 755	46 408	2 558 371	2 946 534	26 099	2 972 633	364 337	(26 099)	3 310 871
Расход по налогу на прибыль	—	—	—	(522 436)	—	(522 436)	(67 648)	—	(590 084)
Прибыль за год	—	—	—	2 424 098	26 099	2 450 197	296 689	(26 099)	2 720 787
Активы сегментов	31 582 455	2 988 634	157 779 683	192 350 772	—	192 350 772	125 125	—	192 475 897
Обязательства сегментов	842	19 319 957	138 645 315	157 966 114	—	157 966 114	—	—	157 966 114

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.:

	Продолжающаяся деятельность					Прекращенная деятельность			
	Услуги по кредитованию	Услуги по сопровождению сделок	Операции на финансовых рынках и операциях	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Депозитарные услуги	Исключения	Итого
2012									
Процентные доходы от внешних клиентов	1 908 474	—	5 705 692	7 614 166	—	7 614 166	—	—	7 614 166
Процентные доходы от других сегментов	—	608 548	656 004	1 264 552	(1 264 552)	—	20 497	(20 497)	—
Процентные расходы от внешних клиентов	—	(31 761)	(4 704 468)	(4 736 229)	—	(4 736 229)	—	—	(4 736 229)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 282 352)	(2 696)	—	(1 285 048)	1 285 048	—	—	—	—
Чистые комиссионные доходы	29 345	299 777	270 929	600 051	—	600 051	673 252	—	1 273 303
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	2 709 777	2 709 777	—	2 709 777	—	—	2 709 777
Прочие доходы	—	—	14 653	14 653	—	14 653	—	—	14 653
Итого доход	655 467	873 868	4 652 587	6 181 922	20 496	6 202 418	693 749	(20 497)	6 875 670
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(244 813)	(440 500)	(704 633)	(1 389 946)	—	(1 389 946)	(157 651)	—	(1 547 597)
Амортизация	(12 367)	(44 889)	(27 263)	(84 519)	—	(84 519)	—	—	(84 519)
Расходы на связь и информационные услуги	(73 862)	(188 871)	(287 341)	(550 074)	—	(550 074)	(87 902)	—	(637 976)
Содержание помещений	(19 100)	(72 179)	(56 747)	(148 026)	—	(148 026)	—	—	(148 026)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(17 516)	(56 681)	(52 726)	(126 923)	—	(126 923)	(10 771)	—	(137 694)
Командировочные и представительские расходы	(10 448)	(16 242)	(33 310)	(60 000)	—	(60 000)	(2 816)	—	(62 816)
Профессиональные услуги	(18 090)	(52 531)	(66 387)	(137 008)	—	(137 008)	(5 202)	—	(142 210)
Прочее	(25 091)	(45 522)	(64 651)	(135 264)	—	(135 264)	(20 443)	—	(155 707)
Итого расходы	(421 287)	(917 415)	(1 293 058)	(2 631 760)	—	(2 631 760)	(284 785)	—	(2 916 545)
Резерв под обесценение кредитов	56 732	176	1 704	58 612	—	58 612	—	—	58 612
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	290 912	(43 371)	3 361 233	3 608 774	20 496	3 629 270	408 964	(20 497)	4 017 737
Расход по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	(695 012)	(77 693)	—	(772 705)
Прибыль за год	—	—	—	—	20 496	2 934 258	331 271	(20 497)	3 245 032
Активы сегментов	25 027 374	4 550 370	171 859 848	201 437 592	—	201 437 592	125 125	—	201 562 717
Обязательства сегментов	17 289	35 790 357	132 618 118	168 425 764	—	168 425 764	—	—	168 425 764

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	300 332	329 459
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 816 586	4 805 297
Остатки средств на текущих счетах в банках и прочих кредитных организациях	6 047 566	13 528 427
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	8 164 484	18 663 183
Резерв под обесценение	(557)	(1 667)
Денежные средства и их эквиваленты	8 163 927	18 661 516

На 31 декабря 2013 г. остатки средств на текущих счетах в банках и прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 51 516 тыс. руб. (2012 г. – 5 010 274 тыс. руб.) (Примечание 33).

Резерв под обесценение в отношении остатков средств на текущих счетах в банках и прочих кредитных организациях формируется в соответствии с политикой Банка.

Ниже представлено движение резервов под обесценение средств на текущих счетах в банках и прочих кредитных организациях:

	2013 г.	2012 г.
На 1 января	1 667	1 396
Чистое (восстановление)/создание резерва за год	(1 110)	271
На 31 декабря	557	1 667

7. Торговые ценные бумаги

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

	2013 г.	2012 г.
Государственные облигации	7 745 834	8 086 727
Корпоративные облигации	3 096 389	3 461 128
Торговые ценные бумаги	10 842 223	11 547 855
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	59 560	5 325 295

В 2013 и 2012 годах Банк не делал никаких переклассификаций, касающихся категории торговых ценных бумаг.

На 31 декабря 2013 г. в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным от ЦБ РФ, были предоставлены торговые ценные бумаги на сумму 8 055 434 тыс. руб. (2012 г. – 7 071 495 тыс. руб.) (Примечание 29). Все договоры "РЕПО", действовавшие на 31 декабря 2013 и 2012 годов, были краткосрочными (менее 1 месяца).

По состоянию на декабрь 2013 года государственные облигации рыночной стоимостью 59 560 тыс. руб. были переданы в залог по договорам "РЕПО" (2012 г. – 5 325 295 тыс. руб.). Все договоры "РЕПО", действовавшие на 31 декабря 2013 и 2012 гг., были краткосрочными (менее 1 месяца) и были заключены с прочими кредитными организациями (Примечание 29).

(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты кредитным организациям	57 439 972	78 212 460
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 485 399	2 175 316
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	59 925 371	80 387 776
Резерв под обесценение	(7 807)	(64 572)
Средства в кредитных организациях	59 917 564	80 323 204

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

На 31 декабря 2013 г. 50% от общей суммы средств в кредитных организациях или 30 004 144 тыс. руб. составляют депозиты размещенные и кредиты компаниям Группы ИНГ (2012 г. – 44% или 35 695 295 тыс. руб.). Резерв под обесценение по средствам, размещенным в компаниях Группы ИНГ, в 2013 и 2012 годах не создавался (2012 г. – 0) (Примечание 33).

Резервы под обесценение средств в кредитных организациях

На 31 декабря 2013 г. индивидуально обесцененные кредиты отсутствовали (2012 г.: один кредит, выданный банку-нерезиденту, непогашенная сумма которого составляла 67 588 тыс. руб., для которого был создан резерв в размере 53 883 тыс. руб.; обесценение было установлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения).

Средства в кредитных организациях были оценены на коллективной основе на предмет обесценения и в отношении данных активов был создан резерв под обесценение в размере 7 807 тыс. руб. (2012 г. – 10 689 тыс. руб.).

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
На 1 января	64 572	64 634
Чистое (восстановление)/создание резерва за год	(40 897)	(62)
Списание	(15 868)	–
На 31 декабря	7 807	64 572

9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли

Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли, включают:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Средства в кредитных организациях	40 701 721	22 922 522
Задолженность клиентов	7 436 336	7 399 672
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	48 138 057	30 322 194

На 31 декабря 2013 г. Банк имел остатки в размере 9 903 496 тыс. руб. по расчетам с двумя внешними контрагентами, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы договоров обратного "РЕПО" (2012 г. – 9 948 557 тыс. руб.).

На 31 декабря 2013 г. 47% всех договоров обратного "РЕПО", предназначенных для торговли на сумму 22 481 435 тыс. руб. были заключены с компаниями Группы ИНГ (2012 г. – 33% или 10 037 079 тыс. руб.) (Примечание 33).

(в тысячах российских рублей)

9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

На 31 декабря 2013 г. в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО" были приняты государственные облигации общей рыночной стоимостью 13 858 583 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 20 766 549 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 23 017 203 тыс. руб. Некоторые из этих ценных бумаг использовались в качестве обеспечения по договорам "РЕПО" с ЦБ РФ (Примечание 17) и договорам "РЕПО", предназначенным для торговли (Примечание 29).

На 31 декабря 2012 г. в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО" были приняты государственные облигации общей рыночной стоимостью 3 617 495 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 18 876 250 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 13 054 752 тыс. руб. Некоторые из этих ценных бумаг использовались в качестве обеспечения по кредиту ЦБ РФ и по договорам "РЕПО", предназначенным для торговли (см. Примечание 29).

10. Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты в торговых целях. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных в качестве активов или обязательств, а также их номинальная стоимость. Номинальная стоимость - это стоимость базового актива, базовая процентная ставка или показатель, являющаяся основой, по которой измеряется изменение стоимости производного инструмента. Номинальная стоимость определяет объем остатков по операциям на конец года, однако не является показателем кредитного риска.

	2013 г.			2012 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство
Процентные контракты						
Свопы	154 723 539	1 657 169	2 612 356	182 727 361	1 998 860	3 303 531
Валютные контракты						
Форварды	283 649 555	2 158 642	1 539 060	163 002 578	4 013 189	2 781 302
Свопы	326 490 251	11 300 701	11 171 509	33 242	10 208 305	8 638 395
Споты	50 546 191	138 861	113 756	42 481 940	27 472	7 332
Опционы	425 480	10 104	10 104	7 589 034	135 476	140 273
Итого производные активы/обязательства		15 265 477	15 446 785		16 383 302	14 870 833

На 31 декабря 2013 г. производные финансовые активы и обязательства включают сделки с компаниями Группы ИНГ на общую сумму 14 207 415 тыс. руб. и 14 838 655 тыс. руб. соответственно (2012 г. – 15 819 324 тыс. руб. и 14 105 084 тыс. руб.) (Примечание 33).

Прочие сделки с производными финансовыми инструментами были заключены с корпоративными клиентами, российскими и иностранными кредитными организациями.

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк имел следующие позиции по перечисленным ниже видам производных инструментов:

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

(в тысячах российских рублей)

10. Производные финансовые инструменты (продолжение)*Свопы*

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменением процентной ставки или курса обмена валют на основании размеров базисных активов сделки.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя опциона либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами в целях хеджирования клиентских рисков. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не относящиеся к категории инструментов хеджирования.

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Коммерческие кредиты	30 818 158	25 558 700
Кредиты физическим лицам	24 169	24 043
Чистые инвестиции в лизинг	684 293	232 688
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	31 526 620	25 815 431
Резерв под обесценение	(17 447)	(9 929)
Кредиты клиентам	31 509 173	25 805 502

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка.

Инвестиции в финансовый лизинг включают в себя:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Валовые инвестиции в лизинг	729 630	272 412
Неполученный доход по лизингу	(45 337)	(39 724)
Чистые инвестиции в лизинг	684 293	232 688

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов клиентам:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
На 1 января	9 929	1 147 486
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	7 518	(58 305)
Списание	—	(1 079 251)
На 31 декабря	17 447	9 929

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк не имел кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 г. сумма кредитов, предоставленных Банком одному внешнему заемщику, на долю которого пришлось более 10% от совокупного объема кредитов клиентам, составила 4 895 551 тыс. руб.; резерв под обесценение данного кредита был сформирован на общую сумму 1 309 тыс. руб. (2012 г. — сумма кредитов двум внешним заемщикам составила 8 739 889 тыс. руб. с резервом под обесценение на общую сумму 2 797 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2013 г.	2012 г.
Кредиты физическим лицам	24 169	24 043
Коммерческие кредиты, включая чистые инвестиции в лизинг		
Производство	11 468 039	11 827 518
Торговля	6 289 555	2 476 228
Горнодобывающая промышленность/металлургия	5 748 682	4 179 320
Химическая промышленность	4 895 551	—
Пищевая и табачная промышленность	1 176 465	1 597 303
СМИ	432 021	240 663
Энергетическая промышленность	338 158	465 036
Сфера услуг	47 943	69 774
Связь	17 448	1 045 087
Нефтяная промышленность	—	2 872 473
Финансовые услуги	—	28 837
Прочее	1 088 589	989 149
	31 526 620	25 815 431
Резерв под обесценение	(17 447)	(9 929)
Итого	31 509 173	25 805 502

Анализ чистых инвестиций в лизинг по срокам погашения

	2013 г.	2012 г.
Менее 1 месяца	20 307	11 576
От 1 до 3 месяцев	45 092	17 692
От 3 месяцев до 1 года	187 965	75 659
От 1 года до 5 лет	430 929	127 761
	684 293	232 688

Анализ валовых инвестиций в лизинг по срокам погашения

	2013 г.	2012 г.
Менее 1 месяца	21 035	12 528
От 1 до 3 месяцев	50 753	20 626
От 3 месяцев до 1 года	209 906	92 294
От 1 года до 5 лет	447 936	146 964
	729 630	272 412

Анализ обеспечения

Сумма и тип обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. В отношении приемлемости типов обеспечения и подходов к оценке обеспечения существуют набор критериев. Кроме того, в отдельных случаях Банк получает поручительства от материнских компаний заемщиков, а также гарантии, выпущенные признанными банками, а также гарантии Группы ИНГ. Руководство Банка отслеживает рыночную стоимость обеспечения на регулярной основе, а также при оценке адекватности резервов под обесценение кредитов.

Ниже в таблице представлен анализ портфеля коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение (включая кредиты физическим лицам) по видам обеспечения на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

	2013 г.	% от кредитного портфеля	2012	% от кредитного портфеля
Гарантии полученные	16 486 928	52%	14 398 673	56%
Оборудование	159 093	1%	232 610	1%
Недвижимость	551 020	2%	—	0%
Без обеспечения	14 312 132	45%	11 174 219	43%
	31 509 173	100%	25 805 502	100%

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения (продолжение)**

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов, но не обязательно справедливую стоимость обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения принималась во внимание при определении резервов под обесценение кредитов. На 31 декабря 2013 и 2012 гг., кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные, отсутствовали.

На 31 декабря 2013 г. общая сумма кредитов, выданных под гарантии "ИНГ Банк Н.В.", составляла 148 472 тыс. руб. (2012 г. – 8 688 359 тыс. руб.).

В течение 2013 и 2012 годов Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам.

В течение 2013 и 2012 годов обеспечение по кредитам не было продано или перезаложено.

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Государственные облигации	12 929 953	8 385 624
Корпоративные облигации	4 151 412	3 619 402
Корпоративные акции	22 495	513 668
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	17 103 860	12 518 694
Резерв под обесценение	(22 477)	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 081 383	12 518 694

На 31 декабря 2013 г. в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным от ЦБ РФ, были предоставлены ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 13 023 806 тыс. руб. (2012 г. - 0) (Примечание 29). Все договоры "РЕПО", действовавшие на 31 декабря 2013 г., были краткосрочными (менее 1 месяца).

13. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	<i>Оборудование и офисная мебель</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения арендованного имущества</i>	<i>Нематериаль- ные активы – программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2012 г.	238 187	152 718	43 956	6 850	183 244	624 955
Поступления	2 459	31 002	–	–	92	33 553
Выбытия	(3 128)	(12 790)	(6 631)	–	(68 672)	(91 221)
Перевод между категориями	(76 880)	76 880	–	–	–	–
На 31 декабря 2013 г.	160 638	247 810	37 325	6 850	114 664	567 287
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2012 г.	187 143	138 094	14 610	2 522	154 478	496 847
Начисленная амортизация	12 861	36 143	8 536	1 370	18 879	77 789
Выбытия	(2 914)	(13 272)	(3 660)	–	(68 672)	(88 518)
Перевод между категориями	(58 755)	57 518	1 237	–	–	–
На 31 декабря 2013 г.	138 335	218 483	20 723	3 892	104 685	486 118
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2012 г.	51 044	14 624	29 346	4 328	28 766	128 108
На 31 декабря 2013 г.	22 303	29 327	16 602	2 958	9 979	81 169

(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	<i>Оборудование и офисная мебель</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения арендованного имущества</i>	<i>Нематериаль- ные активы – программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	248 359	165 741	39 822	6 850	161 538	622 310
Поступления	4 869	6 613	18 592	–	21 706	51 780
Выбытия	(15 041)	(19 636)	(14 458)	–	–	(49 135)
На 31 декабря 2012 г.	238 187	152 718	43 956	6 850	183 244	624 955
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2011 г.	186 469	116 327	16 220	1 152	136 976	457 144
Начисленная амортизация	15 548	41 349	8 749	1 370	17 503	84 519
Выбытия	(14 874)	(19 582)	(10 359)	–	(1)	(44 816)
На 31 декабря 2012 г.	187 143	138 094	14 610	2 522	154 478	496 847
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	61 890	49 414	23 602	5 698	24 562	165 166
На 31 декабря 2012 г.	51 044	14 624	29 346	4 328	28 766	128 108

На 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов, полностью самортизированных, но по-прежнему используемых Банком, составляет 322 873 тыс. руб. (2012 г. – 401 899 тыс. руб.).

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Налог на прибыль за отчетный период	977 270	793 377
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	(14 588)	(14 888)
Корректировка отложенного налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	(3 422)	–
Экономия по отложенному налогу на прибыль – уменьшение временных разниц	(369 176)	(5 784)
Расход по налогу на прибыль	590 084	772 705

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2013 году 20% (2012 г. – 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

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

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	2 972 633	3 629 270
Прибыль до налогообложения по прекращенной деятельности	338 238	388 467
Прибыль до налогообложения	3 310 871	4 017 737
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	662 174	803 547
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(88 283)	(62 442)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	24 256	21 124
Убыток, учтенный исключительно для целей налогообложения	9 947	2 951
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	(14 588)	(14 888)
Корректировка отложенного налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	(3 422)	—
Доходы, относящиеся к прочим налоговым периодам	(27 148)	—
Постоянные разницы (реклассификация обязательств по выплатам, основанным на акциях, из капитала в состав обязательств)	—	22 413
Расход по налогу на прибыль	590 084	772 705
Расходы по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	522 436	695 012
Расходы по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	67 648	77 693

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц			
		В составе				В составе		
	В составе	прочего		В составе	прочего			
	прибыли	совокупного		прибыли	совокупного			
	или убытка	дохода		или убытка	дохода			
	2011 г.		2012 г.			2013 г.		
Денежные средства и их эквиваленты	24	67	—	91	21	—	112	
Торговые ценные бумаги (включая ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО")	10 913	(12 419)	—	(1 506)	14 978	—	13 472	
Средства в кредитных организациях	5 275	(32 026)	—	(26 751)	13 884	—	(12 867)	
Кредиты клиентам	(4 335)	72 800	—	68 465	125 571	—	194 036	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(77 580)	(1 398)	(13 283)	(92 261)	82 968	24 489	15 196	
Основные средства	940	62	—	1 002	4 990	—	5 992	
Активы, предназначенные для продажи	(25 025)	—	—	(25 025)	—	—	(25 025)	
Прочие активы	14 619	(16 921)	—	(2 302)	(72 372)	—	(74 674)	
Средства кредитных организаций	37	163 135	—	163 172	(163 331)	—	(159)	
Производные финансовые активы/обязательства	(38 439)	(195 973)	—	(234 412)	270 672	—	36 260	
Выпущенные облигации	(3 326)	1 277	—	(2 049)	1 353	—	(696)	
Прочие резервы	349	21	—	370	(202)	—	168	
Средства клиентов	—	(691)	—	(691)	688	—	(3)	
Задолженность перед ЦБ РФ	—	1 210	—	1 210	(1 210)	—	—	
Дебиторская задолженность по договорам обратного "РЕПО"	—	—	—	—	(2 608)	—	(2 608)	
Прочие обязательства	37 349	26 640	—	63 989	93 774	—	157 763	
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(79 199)	5 784	(13 283)	(86 698)	369 176	24 489	306 967	

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Расчеты по финансовым инструментам	399 124	—
Расчеты с поставщиками	81 462	142 871
Дебиторская задолженность по оплате депозитарных услуг	72 983	137 499
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды и услугам в области финансирования торговых операций	24 458	24 039
Гарантийный фонд в Национальном клиринговом центре	17 618	—
НДС и прочие налоги к возмещению	12 044	30 821
Дебиторская задолженность по оплате консультационных услуг	5 810	75 055
Прочее	5 993	11 637
Прочие активы	619 492	421 922

На 31 декабря 2013 г. прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 14 663 тыс. руб., включая расчеты по финансовым инструментам (7 009 тыс. руб.) и дебиторскую задолженность по оплате консультационных услуг (5 810 тыс. руб.).

На 31 декабря 2012 г. прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 71 074 тыс. руб., включая дебиторскую задолженность по расчетам с поставщиками (40 562 тыс. руб.), дебиторскую задолженность по оплате консультационных услуг (29 891 тыс. руб.) и прочие активы (621 тыс. руб.). (Примечание 33).

Резерв под обесценение по данным активам не создавался.

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Расчеты по финансовым инструментам	436 508	151 045
Кредиторская задолженность перед поставщиками	248 769	409 678
Кредиторская задолженность по заработной плате	271 848	435 166
Резерв на реструктуризацию	112 363	—
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	51 239	234 423
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	—	77 132
Отложенные комиссии за предоставление кредитных линий	—	16 751
Прочее	2 291	10 699
Прочие обязательства	1 123 018	1 334 894

На 31 декабря 2013 г. кредиторская задолженность перед поставщиками включала задолженность перед компаниями Группы ИНГ на сумму 132 790 тыс. руб. (2012 г.: кредиторская задолженность перед поставщиками на сумму 345 012 тыс. руб. и расчеты по финансовым инструментам на сумму 50 138 тыс. руб.). (Примечание 33).

16. Выплаты, основанные на акциях

Кредиторская задолженность по заработной плате включает обязательства по долгосрочному плану вознаграждений для ключевого персонала.

Группа ИНГ предоставила опционы на акции Группы ИНГ, а также условные права на депозитарные расписки на акции ИНГ (выплаты, основанные на акциях) ряду руководителей высшего звена (членам Правления, директорам и прочим должностным лицам, назначенным Правлением), а также ключевым сотрудникам Банка. Целью планов предоставления опционов, а также планов выплат, основанных на акциях, помимо содействия устойчивому развитию Группы ИНГ, является привлечение, удержание и мотивирование руководителей высшего звена и ключевых сотрудников. Расчеты по планам осуществляются в наличной форме, непосредственно банком.

Расходы, связанные с выплатами, основанными на акциях, учитываются в составе расходов на персонал в течение периода наделения правами на получение вознаграждения. Обязательство отражается по сделкам с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами.

(в тысячах российских рублей)

16. Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

Справедливая стоимость предоставленных опционов отражается в составе расходов на персонал и относится на расходы в течение срока наступления прав на исполнение опционов.

На 31 декабря 2013 г. общая сумма обязательств и возмещения расходов на персонал, связанных с выплатами по схемам вознаграждения, основанным на акциях, и опционными схемами, составила 96 946 тыс. руб., и 27 007 тыс. руб. соответственно (2012 г.: 164 369 тыс. руб. и затраты в размере 52 305 тыс. руб., соответственно).

Опционы на акции

Опционы на акции ("опционы") дают возможность получить денежное вознаграждение вместо выплат, основанных на акциях. При реализации опциона участниками сумма денежной компенсации будет напрямую зависеть от доходности акций Группы ИНГ, которая будет производить выплаты, основанные на акциях. Доход для сотрудника будет представлять собой разницу между рыночной стоимостью акций на дату продажи и ценой исполнения опциона.

По истечении конкретного срока, в течение которого происходит "наделение правами" (или вестинг), участники могут реализовать свой опцион (полностью или частично), при условии, что ими были соблюдены все правила и ограничения. Право на реализацию опциона наступает через 3 года после даты получения, но полностью утрачивается через 10 лет. Все нижеперечисленные условия должны быть выполнены в момент, когда происходит реализация опциона:

- ▶ должна произойти полная передача прав на опционы;
- ▶ участники не подпадают под действие каких-либо регуляторных ограничений;
- ▶ участники должны быть сотрудниками Компании Группы ИНГ или сотрудниками, ранее работавшими в Компании Группы ИНГ, и покинувшими эти компании, сохранив права на опционы.

Опционы предоставляются на период от пяти до десяти лет. Права на исполнение опционов, не реализованные в течение указанного периода, отзываются. Предоставленные права по опционам остаются действительными до истечения срока их действия, даже в случае отмены плана. Право на исполнение опционов предоставляется при выполнении ряда условий, включая заранее оговоренное условие о непрерывном стаже сотрудника. Цена исполнения опционов равна котировкам акций Группы ИНГ на дату предоставления соответствующих опционов.

Изменения в неисполненных опционах

	Неисполненные опционы (количество) 2013 г.	Неисполненные опционы (количество) 2012 г.	Средневзвешен- ная цена исполнения, (руб.) 2013 г.	Средневзвешен- ная цена исполнения, (руб.) 2012 г.
Остаток на начало периода	148 934	140 418	486,53	505,13
Переданные опционы	(3 738)	34 086	313,70	571,38
Исполненные опционы	(15 782)	(4 999)	219,74	115,73
Опционы, право на получение которых было утрачено	(10 639)	(16 274)	510,46	623,40
Опционы с истекшим сроком действия	(4 298)	(4 297)	413,82	900,73
Исходящий остаток	114 477	148 934	598,35	486,53

Совокупная внутренняя стоимость опционов на акции, которые на данный момент являются нереализованными и подлежат исполнению, по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляет 9 851 тыс. руб. и 9 851 тыс. руб. соответственно (2012 г.: 4 290 тыс. руб. и 4 290 тыс. руб. соответственно).

На 31 декабря 2013 г. общая сумма непризнанных расходов на выплату вознаграждений в форме опционов на акции составляла 0 тыс. руб. (2012 г.: 500 тыс. руб.). Признание данных расходов ожидается в течение средневзвешенного срока, составляющего 0,2 года.

(в тысячах российских рублей)

16. Выплаты, основанные на акциях (продолжение)**Опционы на акции (продолжение)**

Справедливая стоимость опциона определяется по методу имитационного моделирования Монте-Карло. Данный метод учитывает безрисковую процентную ставку (2,02%-4,62%), ожидаемый срок действия предоставленных опционов (5-9 лет), цену исполнения опционов, цену акций на дату исполнения (130,41 руб. – 1 171,47 руб.), ожидаемую волатильность акций Группы ИНГ (25%-84%), а также ожидаемый дивидендный доход (0,94%-8,99%). Источником информации об ожидаемой волатильности, используемой при оценке опционов на акции, является торговая система ИНГ. Показатели ожидаемой волатильности в данной системе определяются трейдерами ИНГ и основаны на рыночных данных, а не на показателях волатильности за прошлые периоды.

Выплаты, основанные на акциях

Изменение в выплатах, основанных на акциях

	Выплаты, основанные на акциях (количество), 2013 г.	Выплаты, основанные на акциях (количество), 2012 г.	Средневзвешен- ная справедливая стоимость на дату предоставления опциона, (руб.) 2013	Средневзвешен- ная справедливая стоимость на дату предоставления опциона, (руб.) 2012
Остаток на начало периода	406 523	414 362	288,62	304,94
Переданные	4 273	28 272	343,00	297,30
Предоставленные	115 547	158 219	252,79	261,91
Влияние результатов деятельности Группы	(9 243)	(7 002)	290,95	379,13
Реализованные	(317 025)	(101 991)	302,00	272,07
Выплаты, право на получение которых было утрачено	(31 938)	(85 337)	295,42	281,87
Исходящий остаток	168 137	406 523	292,75	288,62

Справедливая стоимость выплат на основе акций определяется при помощи метода имитационного моделирования Монте Карло. Данная модель учитывает безрисковую процентную ставку, текущие цены на акции, ожидаемую волатильность и текущий дивидендный доход группы-аналога, показатели которой использовались для определения рейтинга ИНГ по величине совокупной акционерной прибыли.

На 31 декабря 2013 г. общая сумма непризнанных расходов по выплатам, основанным на акциях, составляла 20 773 тыс. руб. (2012 г.: 25 423 тыс. руб.). Признание данных расходов ожидается в течение средневзвешенного периода, составляющего 1,5 года (2012 год – 1,1 года).

На 31 декабря 2013 г. кредиторская задолженность по выплатам, основанным на акциях, включала задолженность перед ключевым управленческим персоналом на сумму 28 465 тыс. руб. (2012 г. – 49 142 тыс. руб.) (Примечание 33).

17. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Договоры "РЕПО"	46 956 526	15 988 773
Задолженность перед ЦБ РФ	46 956 526	15 988 773

На 31 декабря 2013 г. кредиты, полученные от ЦБ РФ, на общую сумму 46 956 526 тыс. руб. обеспечены залогом государственных и корпоративных облигаций, а также облигаций кредитных организаций (часть облигаций на сумму 13 023 806 тыс. руб. была взята из портфеля активов, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 8 055 434 тыс. руб. - из портфеля ценных бумаг, предназначенных для торговли) (Примечание 29).

На 31 декабря 2012 г. кредиты, полученные от ЦБ РФ, на общую сумму 15 988 773 тыс. руб. обеспечены залогом государственных и корпоративных облигаций, а также облигаций кредитных организаций (часть облигаций на сумму 7 071 495 тыс. руб. была взята из портфеля ценных бумаг, предназначенных для торговли) (Примечание 29).

(в тысячах российских рублей)

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Текущие счета	3 264 824	9 660 710
Срочные депозиты и кредиты	21 567 647	22 381 323
Средства кредитных организаций	24 832 471	32 042 033

На 31 декабря 2013 г. у Банка не было незавершенных расчетов с внешними контрагентами, которые бы превышали 10% от суммы средств кредитных организаций; незавершенные расчеты с двумя компаниями Группы ИНГ составили 10 337 078 тыс. руб. (Примечание 33).

На 31 декабря 2012 г. в отчете о финансовом положении Банка отражены незавершенные расчеты с двумя внешними контрагентами на сумму 10 688 942 тыс. руб., превышающие 10% от суммы средств кредитных организаций, и с компаниями Группы ИНГ на сумму 14 106 096 тыс. руб. (Примечание 33).

19. Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли

Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Задолженность перед ЦБ РФ	8 630 633	4 005 523
Средства кредитных организаций	49 013	8 404 722
Средства клиентов	94 299	928 535
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	8 773 945	13 338 780

На 31 декабря 2013 г. отражен остаток в размере 8 630 633 тыс. руб. по расчетам с одним внешним контрагентом, на долю которого приходилось более 10% от общей суммы договоров "РЕПО", предназначенных для торговли (2012 г. – 10 960 128 тыс. руб. по расчетам с тремя внешними контрагентами).

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. обязательства Банка по договорам "РЕПО", предназначенным для торговли, были обеспечены государственными и корпоративными облигациями, а также облигациями кредитных организаций и акциями (Примечание 29).

20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Текущие счета	15 898 131	24 850 461
Срочные депозиты	34 811 129	55 780 436
Средства клиентов	50 709 260	80 630 897

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 297 480 тыс. руб. (2012 г. – 452 254 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На 31 декабря 2013 г. в отчетности Банка отражены остатки по текущим счетам и срочным депозитам одного третьего лица, размер которых превышал 10% от общей суммы средств клиентов, в размере 7 236 581 тыс. руб.

На 31 декабря 2012 г. в отчетности Банка отражены остатки по текущим счетам и срочным депозитам троих третьих лиц, размер которых превышал 10% от общей суммы средств клиентов, в размере 34 394 103 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные облигации включают в себя следующие позиции:

<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
5 000 000	14 июля 2011 г.	23 июля 2014 г.	Мосприм (3 мес.) + 0,75%	5 071 779	5 073 912
5 000 000	10 ноября 2011 г.	18 ноября 2014 г.	Мосприм (3 мес.) + 1,45%	5 051 488	5 057 092
10 000 000				10 123 267	10 131 004

22. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение по прочим резервам:

	<i>Условные обязательства кредитного характера</i>
На 31 декабря 2011 г.	2 367
(Восстановление) / Чистое начисление резерва за период	(515)
На 31 декабря 2012 г.	1 852
(Восстановление) / Чистое начисление резерва за период	(1 010)
На 31 декабря 2013 г.	842

Резерв, сформированный по искам и условным обязательствам кредитного характера, отражен в обязательствах Банка.

23. Капитал

Уставный капитал

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
На 31 декабря 2011 г.	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
На 31 декабря 2012 г.	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
На 31 декабря 2013 г.	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850

На 31 декабря 2013 г. количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (2012 г. – 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2,09796 тыс. руб. (2012 г. – 2,09796 тыс. руб.). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды к выплате

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2013 года, Банк объявил дивиденды за 2012 отчетный год в размере 1 250 000 тыс. руб. (262 руб. на акцию).

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2013 г. нераспределенная прибыль составила 19 322 151 тыс. руб. (2012 г. – 19 881 201 тыс. руб.). Руководство Банка предложило Совету директоров отказаться от выплаты дивидендов акционерам Банка за 2013 отчетный год. Собрание Совета директоров Банка, в компетенцию которого входит рассмотрение вопроса по выплате дивидендов, назначено на май 2014 года.

24. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов роста мировой экономики. Мировой финансовый кризис привел к неопределенности в отношении дальнейшего экономического роста, доступа на рынки капитала и его стоимости, что может негативным образом отразиться на финансовом положении Банка в будущем, результатах его деятельности и перспективах развития бизнеса. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивого развития Банка в сложившихся обстоятельствах.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, вносимым практически без предупреждения, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

Налоговый кодекс Российской Федерации, предусматривающий особые правила в отношении времени признания отдельных видов доходов и расходов для целей налога на прибыль, не содержит четкого указания по поводу применения данных правил на практике. Существует вероятность того, что вследствие совершенствования правил и изменений в подходах к интерпретации и применению этих правил, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае иной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство рассчитывает на положительное разрешение данной ситуации в случае возникновения претензий со стороны налоговых органов.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. руководство считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Трансфертное ценообразование**

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу 1 января 2012 г., российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех "контролируемых" сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, а также ряд внешнеэкономических сделок.

По сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, новые российские правила трансфертного ценообразования значительно ужесточают требования по соблюдению налогового законодательства, предъявляемые к налогоплательщикам, поскольку, помимо всего прочего, бремя доказывания, ранее возлагавшееся на российские налоговые органы, теперь лежит на налогоплательщиках. Новые правила применяются не только к сделкам, заключенным в 2013 году, но и к сделкам между взаимозависимыми лицами, заключенным ранее, при условии, что соответствующие доходы и расходы были признаны в 2013 году. Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В силу неопределенности и ограниченности практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо представить доказательства того, что при определении цен "контролируемых" сделок он исходил из рыночных цен, и предоставить необходимую документацию по трансфертному ценообразованию. В противном случае российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Банком по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

Договорные и условные обязательства

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

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Условные обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	28 773 471	16 572 085
Гарантии и аккредитивы	5 499 179	5 170 462
	34 272 650	21 742 547
Резерв под обесценение (Примечание 22)	(842)	(1 852)
Чистые условные обязательства кредитного характера	34 271 808	21 740 695
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	54 462	109 752
От 1 года до 5 лет	12 712	62 976
	67 174	172 728
Договорные и условные обязательства	34 338 982	21 913 423

Объекты недвижимости, арендуемые Банком, переданы в субаренду компаниям Группы ИНГ. Банк отразил 124 225 тыс. руб. как расходы по аренде и 559 тыс. руб. как доходы от субаренды за 2013 год (2012 г. – 121 408 тыс. руб. и 531 тыс. руб. соответственно).

Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или страхования ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(в тысячах российских рублей)

25. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Депозитарные и брокерские услуги	25 894	52 984
Агентские операции и консультационные услуги	255 192	378 493
Выполнение функций агента валютного контроля	174 070	170 937
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	53 576	78 136
Расчетные операции	68 314	58 845
Операции с наличными денежными средствами	33 112	40 619
Прочее	47 805	16 952
Комиссионные доходы	657 963	796 966
Депозитарные и брокерские услуги	89 912	92 096
Расчетные операции	62 725	81 097
Комиссии по гарантиям полученным	4 288	10 314
Прочие	4 986	13 408
Комиссионные расходы	161 911	196 915
Чистые комиссионные доходы	496 052	600 051

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Заработная плата и премии	776 406	973 624
Налоги и отчисления по заработной плате	116 271	144 690
Прочие расходы на персонал	71 623	271 632
Расходы на персонал	964 300	1 389 946
Расходы на связь и информационные услуги	631 367	549 560
Профессиональные услуги	153 786	137 008
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	155 218	126 922
Арендная плата и эксплуатационные расходы	144 643	148 026
Операционные налоги	107 116	86 655
Командировочные и представительские расходы	62 250	59 999
Канцелярские расходы	11 531	8 700
Охрана	6 958	7 043
Прочее	32 863	33 382
Прочие операционные расходы	1 305 732	1 157 295

В 2013 году прочие операционные расходы по сделкам со связанными сторонами включали расходы на информационные и телекоммуникационные услуги на общую сумму 580 418 тыс. руб. (2012 г. – 534 669 тыс. руб.) (Примечание 33).

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночным рискам, связанным с осуществлением торговых и неторговых операций. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля над рисками не включает в себя контроль над рисками, возникающими в процессе ведения хозяйственной деятельности, такими, как изменения окружающей среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски отслеживаются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Преимуществом Банка является его принадлежность к международной банковской группе, где многие процедуры управления и контроля над рисками создаются на центральном уровне и реализуются на локальном. Помимо контроля показателей риска на локальном уровне, существует также контроль на уровне Группы ИНГ.

Внутри Банка общий контроль управления основными рисками и установления процедур и политик управления рисками, а также одобрения наиболее значимых сделок входит в ответственность Генерального Директора. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Правление

Правление несет ответственность в целом за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Оно отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует исполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

В Банке созданы отдельные подразделения по управлению и контролю над различными видами рисков (Департамент рыночных рисков, Департамент кредитных рисков, Департамент операционных и информационных рисков, а также рисков, связанных с вопросами безопасности, Департамент по контролю за соблюдением нормативно-правовых требований), которые функционируют в сфере управления соответствующих рисков. Руководители этих отделов несут ответственность за обеспечение применения общих принципов и методов определения рисков, их оценки, управления, а также предоставление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Руководители этих подразделений подотчетны непосредственно Генеральному Директору.

Каждое подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля, мониторинг за соблюдением принципов управления рисками, политик и лимитов, а также обеспечение комплексного ввода показателей риска в системы оценки и отчетности.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также непосредственно отвечает за управление риском ликвидности и фондирование Банка. Кроме того, данные операции контролируются на ежедневной основе Департаментом финансового контроля, Департаментом по контролю рыночных рисков и продуктов, а также на регулярной основе рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проводимые в Банке, проверяются отделом внутреннего аудита, который проводит аудит как достаточности процедур, так и соблюдение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Головному офису и Подразделению внутреннего аудита Группы.

Системы оценки рисков и отчетности 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 устанавливаемых Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность принимать риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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

Правление Банка и другие сотрудники, вовлеченные процесс управления рисками, ежедневно информируются об использовании рыночных лимитов, уровне VaR, собственных позиций, уровне рисков ликвидности и других изменениях в уровне риска.

Снижение риска

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

При необходимости и практической возможности, Банк использует обеспечение для снижения своих кредитных рисков.

Чрезмерная концентрация 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 оказывает схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска отражает относительную чувствительность 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 инструкции, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля, в соответствии с которыми осуществляется управление текущей концентрацией кредитного риска.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнят свои договорные обязательства.

Банк, в основном через свой Головной офис, разработал политику и процедуры управления кредитным риском (как для балансовых, так и внебалансовых позиций, подверженных кредитному риску), включая руководство по ограничению концентрации портфеля и установление порядка регулярного предоставления отчета по мониторингу кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением, а также Группой ИНГ.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным заемщикам/контрагентам, а также мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Кредитная политика Банка определяет:

- ▶ процедуры одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/лимитов;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков/контрагентов с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому заемщику/контрагенту кредитный рейтинг. Кредитный рейтинг подлежит регулярному пересмотру;
- ▶ методологию мониторинга рисков и динамики портфеля кредитов;
- ▶ требования, предъявляемые к документации, предоставляемой заемщиками/контрагентами.

Заявки на предоставление кредита корпоративным клиентам изначально подготавливаются Управлением кредитования или Департаментом структурированных сделок и затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных рисков. Такие заявки уже содержат полную информацию о заемщике, анализ финансового положения заемщика, а также, если необходимо, анализ рынка сбыта и конкурентов. Департамент кредитных рисков затем проводит независимое рассмотрение заявки на предоставление кредита и представляет второе мнение, а также подтверждает, что требования кредитной политики были выполнены. Кредитное решение оформляется в соответствии с SAP (Signatory Approval Process / Процесс одобрения уполномоченными лицами), в процессе которого по два уполномоченных представителя Департамента кредитования и Департамента кредитных рисков каждого уровня одобрения предоставляют свои окончательные заключения. Перед получением разрешения на выдачу денежных средств по какой-либо одобренной кредитной линии, Юридический департамент и Департамент кредитных рисков проводят независимую проверку юридической документации и выполнения всех предварительных условий, установленных в кредитном решении.

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 и не превышают сумму неиспользованных лимитов, установленных на контрагентов. Риск рассчитывается на основе текущих рыночных цен плюс корректировка на риск потенциальных убытков, которые могут возникнуть до окончания срока действия финансового инструмента. Общие принципы работы с финансовыми инструментами, а также используемые параметры оценки риска разработаны Группой ИНГ. Условия контрактов по финансовым инструментам не пересматривались.

Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий/аккредитивов/аккредитивов типа "стенд бай" (резервный аккредитив), по условиям которых может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями соответствующего договора о предоставлении аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, аналогичные рискам по выданным кредитам и эти риски снижаются с помощью тех же процедур и политики.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Максимальный и чистый размер риска

В следующей таблице представлен максимальный и чистый размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты. Кроме того, в таблице представлена общая справедливая стоимость обеспечения, превышение справедливой стоимости обеспечения над размером кредитного риска, а также чистый размер кредитного риска. Максимальный размер риска представлен в общей сумме, т.е. без учета влияния генеральных соглашений о взаимозачете, соглашений о предоставлении обеспечения и до вычета резерва под обесценение.

	Прим.	Максималь- ный размер риска	2013 г. Справедливая стоимость обеспечения				Превы- шение	Чиста величина обеспечения	Чистый размер риска
			Ценные бумаги	Гарантии полученные	Обору- дование	Недви- жимость			
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	7 864 152	—	—	—	—	—	—	7 864 152
Торговые ценные бумаги	7	10 842 223	—	—	—	—	—	—	10 842 223
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	7	59 560	—	—	—	—	—	—	59 560
Средства в кредитных организациях	8	59 925 371	—	—	—	—	—	—	59 925 371
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	48 138 057	57 642 335	—	—	—	(9 504 278)	48 138 057	—
Производные финансовые активы	10	15 265 477	—	—	—	—	—	—	15 265 477
Кредиты клиентам	11	31 526 620	—	16 014 651	159 093	657 805	(365 492)	16 466 057	15 060 563
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	17 081 365	—	—	—	—	—	—	17 081 365
Прочие активы	15	607 448	—	—	—	—	—	—	607 448
		191 310 273	57 642 335	16 014 651	159 093	657 805	9 138 786	64 604 114	126 706 159
Обязательства кредитного характера	23	34 272 650	—	—	—	—	—	—	34 272 650
Общий размер кредитного риска		225 582 923	57 642 335	16 014 651	159 093	657 805	9 138 786	64 604 114	160 978 809

	Прим.	Максималь- ный размер риска	2012 г. Справедливая стоимость обеспечения				Превы- шение	Чиста величина обеспечения	Чистый размер риска
			Ценные бумаги	Гарантии полученные	Обору- дование	Недви- жимость			
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	18 333 724	—	—	—	—	—	—	18 333 724
Торговые ценные бумаги	7	11 547 855	—	—	—	—	—	—	11 547 855
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	7	5 325 295	—	—	—	—	—	—	5 325 295
Средства в кредитных организациях	8	80 387 776	—	—	—	—	—	—	80 387 776
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	30 322 194	35 548 497	—	—	—	(5 226 303)	30 322 194	—
Производные финансовые активы	10	16 383 302	—	—	—	—	—	—	16 383 302
Кредиты клиентам	11	25 815 431	—	13 597 933	232 610	—	(800 740)	13 029 803	12 785 803
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	12 005 026	—	—	—	—	—	—	12 005 026
Прочие активы	15	391 101	—	—	—	—	—	—	391 101
		200 511 704	35 548 497	13 597 933	232 610	—	4 425 563	43 351 997	157 159 707
Обязательства кредитного характера	23	21 742 547	—	—	—	—	—	—	21 742 547
Общий размер кредитного риска		222 254 251	35 548 497	13 597 933	232 610	—	4 425 563	43 351 997	178 902 254

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по видам финансовых активов*

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

Кредиты выданные банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или с достаточным обеспечением. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим качеством обслуживания долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты этой категории не имеют признаков индивидуального обесценения. В отношении долговых ценных бумаг, высокий рейтинг эквивалентен рейтингу Moody's Baa3 и выше, стандартный рейтинг - ниже Baa3, но выше B3, рейтинг ниже стандартного - ниже B3.

	Прим.	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				Итого
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Рейтинг ниже стандартного</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	
		<i>2013 г.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2013 г.</i>	
Средства в кредитных организациях	8	58 116 368	1 784 918	16 278	—	59 917 564
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	28 503 817	12 929 483	6 704 757	—	48 138 057
Кредиты клиентам	11	25 572 156	5 612 919	324 098	—	31 509 173
Итого		112 192 341	20 327 320	7 045 133	—	139 564 794

	Прим.	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				Итого
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Рейтинг ниже стандартного</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	
		<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	
Средства в кредитных организациях	8	79 889 170	—	420 329	13 705	80 323 204
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	15 279 902	9 557 986	5 484 306	—	30 322 194
Кредиты клиентам	11	23 019 059	1 972 557	813 886	—	25 805 502
Итого		118 188 131	11 530 543	6 718 521	13 705	136 450 900

Согласно политике по управлению кредитными рисками, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках имеющегося кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность целенаправленного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности и продуктам. Внутренняя система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска заемщиков/контрагентов. Все внутренние рейтинги определены в отношении различных категорий клиентов в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются (не менее 1 раза в год).

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. просроченные, но не обесцененные финансовые активы отсутствовали. В течение 2013 и 2012 годов Банк не пересматривал условия по кредитам клиентам, которые в противном случае были бы просрочены либо обесценены.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при оценке обесценения кредитов, являются: наличие просроченных выплат процентов и основного долга на срок более чем 90 дней; факты о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий кредитного договора. Банк проводит оценку обесценения на двух уровнях: резервы, оцениваемые на индивидуальной основе (по индивидуально существенным проблемным кредитам и авансам), и резервы, оцениваемые на совокупной основе (по проблемным кредитам и авансам, которые не являются индивидуально существенными).

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк оценивает резервы по каждому индивидуально существенному кредиту в отдельности. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана заемщика/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. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

В случае если по оценке Банка не существует объективных доказательств обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива (кредиты клиентам и средства в кредитных организациях), Банк включает такой актив в группу финансовых активов с аналогичным кредитным риском и на совокупной основе производит оценку обесценения, которая называется "Резервы по понесенным, но не заявленным убыткам" (IBNR). Указанные выше резервы создаются под обесценение кредитов, которое может возникнуть в результате будущих событий, которые еще не произошли. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель рассматривается отдельно.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2013 г.				2012 г.			
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	5 067 157	1 549 787	1 546 983	8 163 927	8 843 708	8 033 807	1 784 001	18 661 516
Торговые ценные бумаги	9 902 090	940 133	—	10 842 223	10 789 404	758 451	—	11 547 855
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	59 560	—	—	59 560	5 325 295	—	—	5 325 295
Средства в кредитных организациях	29 824 498	29 435 478	657 588	59 917 564	43 459 503	36 429 668	434 033	80 323 204
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	25 656 622	15 251 466	7 229 969	48 138 057	20 285 115	6 992 292	3 044 787	30 322 194
Производные финансовые активы	1 046 318	14 217 636	1 523	15 265 477	566 359	15 815 045	1 898	16 383 302
Кредиты клиентам	31 509 173	—	—	31 509 173	25 805 366	40	96	25 805 502
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 751 386	1 329 978	—	17 081 364	12 005 026	—	—	12 005 026
Прочие активы	221 967	13 753	383 772	619 492	329 057	45 707	47 158	421 922
	119 038 771	62 738 231	9 819 835	191 596 837	127 408 833	68 075 010	5 311 973	200 795 816
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	46 956 526	—	—	46 956 526	15 988 773	—	—	15 988 773
Средства кредитных организаций	12 190 205	10 516 530	2 125 736	24 832 471	10 415 967	14 080 517	7 545 549	32 042 033
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	8 773 945	—	—	8 773 945	13 338 780	—	—	13 338 780
Производные финансовые обязательства	602 736	14 839 140	4 909	15 446 785	719 320	14 150 150	1 363	14 870 833
Средства клиентов	47 688 390	445 089	2 575 781	50 709 260	77 006 598	639 750	2 984 549	80 630 897
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 123 267	—	—	10 123 267	10 131 004	—	—	10 131 004
Прочие обязательства	555 721	546 228	21 069	1 123 018	931 748	401 753	1 393	1 334 894
	126 890 790	26 346 987	4 727 495	157 965 272	128 532 190	29 272 170	10 532 854	168 337 214
Чистые активы/ (обязательства)	(7 852 019)	36 391 244	5 092 340	33 631 565	(1 123 357)	38 802 840	(5 220 881)	32 458 602

Управление риском ликвидности и фондирование

Риск ликвидности — это риск того, что Банк может столкнуться с проблемой аккумулирования денежных средств, достаточных для исполнения своих текущих обязательств. Риск ликвидности возникает когда сроки исполнения обязательств и погашения активов не совпадают. Балансирование и/или поддержание контролируемого дисбаланса по срокам погашения и процентным ставкам активов и пассивов является фундаментальным процессом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Полная сбалансированность активов и пассивов с точки зрения сроков не свойственна для финансового института, поскольку условия и типы сделок зачастую непредсказуемые. Несбалансированная позиция потенциально увеличивает доходность, но также может и увеличивать риск потерь.

Основная цель управления ликвидностью Банка — обеспечение достаточных средств для исполнения всех своих финансовых обязательств в момент наступления срока их исполнения. Политика управления ликвидностью рассматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и устойчивую финансовую базу, которая включает долгосрочные и краткосрочные кредиты полученные от других банков, депозиты основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоко ликвидных активов для того, чтобы быстро и без потерь поддержать ликвидность в случае непредвиденных обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Управление риском ликвидности и фондирование (продолжение)**

Политика управления ликвидностью и фондирования устанавливает:

- ▶ прогнозирование движения денежных средств по основным валютам и определение соответствующего уровня ликвидных активов;
- ▶ диверсификация источников финансирования;
- ▶ управление задолженностью по концентрации и видам обязательств;
- ▶ поддержание финансирования за счёт заёмных средств;
- ▶ поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы, в качестве защиты от непредвиденного оттока денежных средств;
- ▶ поддержание плана фондирования на случай непредвиденных обстоятельств;
- ▶ мониторинг соответствия показателей ликвидности отчета о финансовом положении требованиям регулирующих органов.

Решения по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и реализуются Департаментом управления ликвидностью и фондирования Управления валютно-финансовых операций.

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2013 и 2012 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью независимо от Группы на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря данные показатели составляли:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>Законодательно установленный уровень</i>
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	30,4%	78,2%	>15,0%
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	63,0%	78,9%	>50,0%
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств может быть выплачена в срок, превышающий один год)	32,8%	38,1%	<120,0%

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Управление риском ликвидности и фондирование (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблицах ниже представлены недисконтированные финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения согласно условиям договоров, за исключением торговых производных финансовых инструментов, представленных в отдельном столбце по справедливой стоимости. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы такое требование было заявлено на самую раннюю возможную дату. Банк ожидает, что большинство клиентов не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о досрочном востребовании вкладов за прошлые периоды.

	<i>Торговые производные инструменты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
На 31 декабря 2013 г.					
Задолженность перед ЦБ РФ	—	47 049 856	—	—	47 049 856
Средства кредитных организаций	—	17 254 036	5 534 765	2 127 033	24 915 834
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	—	8 787 351	—	—	8 787 351
Производные финансовые обязательства	15 446 785	—	—	—	15 446 785
Средства клиентов	—	50 609 599	162 690	—	50 772 289
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	328 692	10 498 438	—	10 827 130
Прочие обязательства	—	1 044 880	8 584	75 826	1 129 290
Итого недисконтированные финансовые обязательства	15 446 785	125 074 414	16 204 477	2 202 859	158 928 535

	<i>Торговые производные инструменты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
На 31 декабря 2012 г.					
Задолженность перед ЦБ РФ	—	16 025 606	—	—	16 025 606
Средства кредитных организаций	—	27 498 289	4 415 086	154 866	32 068 241
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	—	13 363 886	—	—	13 363 886
Производные финансовые обязательства	14 870 833	—	—	—	14 870 833
Средства клиентов	—	80 662 471	145 037	—	80 807 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	355 288	635 178	10 751 267	11 741 733
Прочие обязательства	—	461 835	772 038	117 771	1 351 644
Итого недисконтированные финансовые обязательства	14 870 833	138 367 375	5 967 339	11 023 904	170 229 451

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Управление риском ликвидности и фондирование (продолжение)**

В таблице ниже представлены сроки действия условных и договорных обязательств Банка согласно условиям соответствующих договоров. Неиспользованные лимиты кредитных линий сгруппированы по наиболее ранней дате возможной выборки клиентом. По договорам выданных финансовых гарантий максимальные суммы гарантий сгруппированы по наиболее ранней вероятной дате исполнения.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
2013	1 987 608	10 054 740	22 230 302	34 272 650
2012	249 233	11 131 740	10 361 574	21 742 547

Банк ожидает, что не все договорные и условные обязательства будут исполнены до окончания срока их действия.

Анализ в разрезе сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение менее 3 месяцев.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством РФ Банк обязан выплатить сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 20.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночные риски подразделяются на валютный риск, риск изменения процентной ставки и риски изменения прочих ценовых параметров. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня колебаний рыночных цен.

Целью управления рыночными рисками является контроль и удержание позиций, подверженных рыночным рискам, в допустимых рамках путём оптимизации соотношения дохода и сопряжённого с ним риска.

Департамент по контролю рыночных рисков и продуктов ежедневно отслеживает, контролирует и управляет рыночными рисками. Управление финансовых рынков может открывать рыночные позиции только по утверждённым финансовым продуктам и в пределах установленных лимитов. Перечни лимитов и утверждённых финансовых продуктов ежегодно пересматриваются и утверждаются материнской компанией, ИНГ Банк Н.В.

Рыночный риск – торговый и не торговый портфель, за исключением кредитов клиентам*Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)*

В качестве основной единицы измерения рыночного риска Департамент по контролю рыночных рисков и продуктов использует методику оценки стоимости с учетом риска (VaR) на базе данных за прошлые периоды.

Применительно к рыночному риску показатель VaR количественно оценивает (с односторонним уровнем доверия в 99%) максимальный возможный размер убытка, понесенного за 1 день вследствие изменений факторов риска (например, процентных ставок, цен акций, валютных курсов, кредитных спредов, предполагаемой волатильности) при неизменности позиций в течение одного дня. Помимо общих рыночных изменений указанных факторов риска методика VaR также учитывает изменение конкретных рыночных данных, например, относительно эмитентов ценных бумаг. Влияние исторических изменений рыночных факторов на текущую стоимость портфеля оценивается исходя из равновзвешенных наблюдаемых рыночных изменений за предыдущий год. Для внутренней оценки рисков, средств контроля и бэк-тестирования ИНГ Банк использует модель VaR с горизонтом прогнозирования в 1 день.

Использование модели VaR для оценки рисков имеет некоторые ограничения. Для прогноза будущего движения цен используются данные прошлых периодов. Движение цен в будущем может существенно отличаться от движения цен в прошлом. Кроме того, использование срока существования позиции длительностью в один день предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в портфеле в течение одного дня. В периоды недостатка ликвидности или при неблагоприятном изменении рыночных условий данное допущение может быть неверным. Также использование уровня доверия в 99% означает, что VaR не принимает во внимание убытки, которые могут возникнуть за пределами данного уровня доверия.

(в тысячах российских рублей)

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

Фактические результаты по торговым операциям отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска (так называемое "бэк-тестирование"). Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному "стресс-тестированию", что позволяет обеспечивать уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые в методе оценки стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверия, равного 99%, означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется руководством на предмет соответствия установленным лимитам. В модель VaR включены все торговые и неторговые позиции, за исключением кредитов клиентам, которые включены в анализ чувствительности.

Следующая таблица показывает значения VaR по состоянию на 31 декабря:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Валютный риск	10 015	1 950
Риск изменения процентной ставки	58 853	61 529
Риск изменения кредитных спрэдов	29 680	11 460

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений валютных курсов. Валютные позиции отслеживаются в ежедневно.

Риск изменения процентной ставки

В ходе совершения торговых операций с долговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, Банк подвергается риску изменения процентной ставки. Риск изменения процентной ставки определяется как риск уменьшения процентных доходов / увеличения процентных расходов в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок. Для управления и ограничения риска изменения процентной ставки Банк устанавливает следующие типы лимитов и ограничений: лимиты на инвестирование, лимиты на чувствительность к изменениям процентных ставок, лимиты на концентрацию, лимиты на потери по торговым операциям, лимиты VaR.

Риск изменения кредитных спрэдов

Риск изменения кредитных спрэдов – это риск неблагоприятного изменения финансового результата вследствие меняющихся спрэдов между уровнями процентных ставок базисной кривой и срочной структурой кривой "рискованных" процентных ставок, используемых для дисконтирования денежных потоков по ценным бумагам, подверженным кредитному риску (например, кривая доходности по корпоративным облигациям). Расчет VaR по кредитным спредам особенно важен в отношении портфелей облигаций. Каждая ценная бумага относится к тому или иному классу кредитного спреда исходя из определенных критериев (например, рынок обращения, страна, валюта номинала, кредитное качество). На основе данных прошлых лет для каждого такого класса рассчитываются значения волатильности и корреляции спрэдов. Спреды рассчитываются относительно (базисной) своп-кривой.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Рыночный риск – кредиты клиентам***Риск изменения процентной ставки*

Для анализа портфеля кредитов клиентам применяется анализ чувствительности. Риск изменения процентной ставки по портфелю кредитов клиентам возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки по кредитам.

В таблице ниже представлена чувствительность финансового результата Банка к наиболее вероятным изменениям процентных ставок; при условии, что значения всех прочих переменных постоянны.

Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение финансового результата в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	Чувствительность		Чувствительность	
	до		до	
	Увеличение в базисных пунктах 2013 г.	налогообложения 2013 г.	Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.	налогообложения 2013 г.
Российский рубль/ Мосспрайм	72	118 106	(72)	(118 106)
Доллар США/Либор	3	3 817	(3)	(3 817)
Евро/Еврибор	14	2 074	(14)	(2 074)

	Чувствительность		Чувствительность	
	до		до	
	Увеличение в базисных пунктах 2012 г.	налогообложения 2012 г.	Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.	налогообложения 2012 г.
Российский рубль/ Мосспрайм	109	171 324	(109)	(171 324)
Доллар США/Либор	5	3 702	(5)	(3 702)
Евро/Еврибор	16	724	(16)	(724)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений валютных курсов. Лимиты по позициям в иностранных валютах основаны на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно в рамках мониторинга торгового риска.

В таблице ниже приведены валюты, в которых представлены существенные балансы кредитов клиентам Банка на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Проведенный анализ состоит в расчете влияния наиболее вероятного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие изменения справедливой стоимости денежных активов и обязательств, чувствительных к изменениям валютного курса) при условии, что значения всех остальных факторов постоянны.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2013 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2012 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.
Доллар США	10,21%	1 249 720	10,72%	952 790
Доллар США	(10,21)%	(1 249 720)	(10,72)%	(952 790)
Евро	8,63%	131 525	9,49%	48 663
Евро	(8,63)%	(131 525)	(9,49)%	(48 663)

27. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, возникающий вследствие системного сбоя, человеческого фактора, мошенничества или внешних событий. При несовершенстве системы контроля операционные риски могут нанести ущерб репутации Банка, иметь юридические или нормативно-правовые последствия либо привести к финансовым потерям. Банк не может устранить все операционные риски, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля должна предусматривать эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение и оценку персонала, применение внутреннего аудита.

Природа операционного риска определяет интегрированный подход различных отделов Банка к эффективному применению политики управления операционным риском.

С целью улучшения эффективности управления операционным риском, Совет директоров Банка учредил Комитет по нефинансовым рискам.

Комитет по управлению нефинансовыми рисками осуществляет мониторинг операционных рисков и несет ответственность за выполнение следующих задач:

иницирование процесса принятия необходимых мер в связи с произошедшими событиями; принятие решений по рискам, отраженным в системе Самооценки рисков и контролей; оценка нефинансовых рисков, связанных с существенными изменениями в структуре руководства и внешнем регулировании; оценка решений по аутсорсингу; определение целевых показателей по риску; мониторинг проблемных областей и проведение корректирующих мероприятий; обеспечение исполнения процедур и выполнения рекомендаций; определение приоритетов; определение максимально приемлемого уровня операционного риска "ИНГ Банк (Евразия)".

28. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

Оценки справедливой стоимостиклассифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) Уровень 1 – оценки на основе рыночных котировок цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- (ii) Уровень 2 – оценки, в которых все существенные исходные данные об активе или обязательстве прямо (т.е., например, цены) или косвенно (т.е. производные от цен) наблюдаются на рынке;
- (iii) Уровень 3 – оценки, в которых существенные исходные данные не наблюдаются на рынке. Классифицируя финансовые инструменты в рамках иерархии источников справедливой стоимости, руководство исходит из собственных суждений. Если в процессе оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые на рынке исходные данные и они существенно корректируются, то данная оценка соответствует Уровню 3. Существенность исходных данных, используемых для целей оценки, определяется в контексте оценки справедливой стоимости финансового инструмента в целом.

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств исходя из природы, характеристик и рисков по активам или обязательствам, а также уровень иерархии справедливой стоимости как описано выше.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2013 г.:

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные не наблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	27 983 148	63 403 552	—	91 386 700
Производные финансовые активы	—	15 265 477	—	15 265 477
Процентные свопы	—	1 657 169	—	1 657 169
Валютные форварды и свопы	—	13 598 204	—	13 598 204
Валютные опционы	—	10 104	—	10 104
Торговые ценные бумаги	10 842 223	—	—	10 842 223
Государственные облигации РФ	7 745 834	—	—	7 745 834
Корпоративные облигации	3 096 389	—	—	3 096 389
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	59 560	—	—	59 560
Государственные облигации РФ	59 560	—	—	59 560
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	—	48 138 057	—	48 138 057
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 081 365	18	—	17 081 383
Государственные облигации РФ	12 929 953	—	—	12 929 953
Корпоративные облигации	4 151 412	—	—	4 151 412
Корпоративные акции	—	18	—	18
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	8 163 927	59 917 564	30 615 319	98 696 810
Денежные средства и их эквиваленты	8 163 927	—	—	8 163 927
Средства в кредитных организациях	—	59 917 564	—	59 917 564
Кредиты клиентам	—	—	30 615 319	30 615 319
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	—	24 220 730	—	24 220 730
Производные финансовые обязательства	—	15 446 785	—	15 446 785
Процентные свопы	—	2 612 356	—	2 612 356
Валютные форварды и свопы	—	12 824 325	—	12 824 325
Валютные опционы	—	10 104	—	10 104
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	—	8 773 945	—	8 773 945
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	46 956 526	24 832 471	61 445 841	133 234 838
Задолженность перед ЦБ РФ	46 956 526	—	—	46 956 526
Средства кредитных организаций	—	24 832 471	—	24 832 471
Средства клиентов	—	—	50 706 626	50 706 626
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	10 739 214	10 739 214

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2012 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные не наблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	28 878 176	46 727 992	491 172	76 097 340
Производные финансовые активы	—	16 383 302	—	16 383 302
Процентные свопы	—	1 998 860	—	1 998 860
Валютные форварды и свопы	—	14 248 966	—	14 248 966
Валютные опционы	—	135 476	—	135 476
Торговые ценные бумаги	11 547 855	—	—	11 547 855
Государственные облигации РФ	8 086 727	—	—	8 086 727
Корпоративные облигации	3 461 128	—	—	3 461 128
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	5 325 295	—	—	5 325 295
Государственные облигации РФ	5 325 295	—	—	5 325 295
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	—	30 322 194	—	30 322 194
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 005 026	22 496	491 172	12 518 694
Государственные облигации РФ	8 385 624	—	—	8 385 624
Корпоративные облигации	3 619 402	—	—	3 619 402
Корпоративные акции	—	22 496	491 172	513 668
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	18 661 516	80 323 204	24 853 549	123 838 269
Денежные средства и их эквиваленты	18 661 516	—	—	18 661 516
Средства в кредитных организациях	—	80 323 204	—	80 323 204
Кредиты клиентам	—	—	24 853 549	24 853 549
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	—	28 209 613	—	28 209 613
Производные финансовые обязательства	—	14 870 833	—	14 870 833
Процентные свопы	—	3 303 531	—	3 303 531
Валютные форварды и свопы	—	11 427 029	—	11 427 029
Валютные опционы	—	140 273	—	140 273
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	—	13 338 780	—	13 338 780
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	15 988 773	32 042 033	92 241 141	140 271 947
Задолженность перед ЦБ РФ	15 988 773	—	—	15 988 773
Средства кредитных организаций	—	32 042 033	—	32 042 033
Средства клиентов	—	—	80 576 755	80 576 755
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	11 664 386	11 664 386

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

Далее приведено описание расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, с помощью методик, отражающих оценку Банком тех допущений, которые будут применены участником рынка при определении стоимости инструмента.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых производится исходя из наблюдаемых рыночных данных, в основном представляют собой процентные свопы, валютные свопы и валютные форвардные контракты. К наиболее часто применяемым методикам оценки справедливой стоимости относятся форвардная ценовая модель и своп модель с использованием расчета текущей стоимости. Данные модели используют различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, обменные курсы спот и форварда, кривые процентных ставок.

При оценке справедливой стоимости внебиржевого производного финансового инструмента Банк применяет корректировку на оценку кредитного риска (CVA), чтобы учесть риск дефолта контрагента. CVA представляет собой приведенную к рыночной стоимости хеджирования кредитного риска контрагента по портфелю внебиржевых производных финансовых инструментов Банка. CVA рассчитывается как произведение показателей вероятности дефолта (PD), убытка в случае дефолта (LGD) и ожидаемого размера позиции, подверженной риску (EE) на момент дефолта.

Банк рассчитывает EE с использованием имитационного моделирования Монте-Карло на уровне контрагента. Исходные данные моделирования включают рыночные показатели, основанные на текущих рыночных данных, и параметры модели, получаемые на основе рыночных котировок. Исходные данные обновляются на каждую дату расчета. Договоры о взаимозачете и залоге учитываются, если это возможно. PD и LGD определяются при моделировании кредитного спреда, основанном на детерминистической модели или модели Монте-Карло, которая включает изменения рейтинга и наблюдаемые рыночные данные, если таковые доступны.

CVA также используется Банком при управлении риском, связанным с производными кредитными инструментами, заключенными с узкоспециализированными страховыми компаниями. PD определяется при моделировании сценариев дефолта с использованием наблюдаемых рыночных данных, прогнозов и кредитного рейтинга узкоспециализированных финансовых институтов.

Корректировка на изменение собственного кредитного риска (DVA) применяется Банком, чтобы включить кредитный риск Банка в справедливую стоимость производных финансовых инструментов (риск того, что Банк не сумеет выполнить свои договорные обязательства). DVA рассчитывается и применяется по той же методологии, что и CVA.

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется с помощью методик оценки по ценовым моделям, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Данные ценные бумаги оцениваются с помощью моделей, которые в одних случаях применяют только наблюдаемые рыночные данные, а в других – как наблюдаемые, так и не наблюдаемые данные. Не наблюдаемые на рынке исходные данные, используемые в моделях, включают прогнозы будущих финансовых показателей объекта инвестиций, его подверженность рискам, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли

Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли, оцениваются по той же модели, которая применяется для оценки производных финансовых инструментов с линейной ставкой с учетом наблюдаемых рыночных данных с использованием расчета текущей стоимости.

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости (продолжение)***Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3, оцененных по справедливой стоимости*

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

	<i>Итого доходы/Итого доходы/</i>		<i>(расходы), (расходы),</i>		
	<i>признанные в признанные в</i>		<i>составе прочем</i>		
	<i>На 1 января</i>	<i>прибылей или</i>	<i>совокупном</i>	<i>Реализация</i>	<i>На 31 декабря</i>
	<i>2013 г.</i>	<i>убытков</i>	<i>доходе</i>		<i>2013 г.</i>
Финансовые активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	491 172	41 580	—	(532 752)	—

	<i>Итого</i>		<i>Итого доходы/</i>		
	<i>доходы/</i>		<i>(расходы), (расходы),</i>		
	<i>признанные в признанные в</i>		<i>составе прочем</i>		
	<i>На 1 января</i>	<i>прибылей или</i>	<i>совокупном</i>	<i>На 31 декабря</i>	
	<i>2012 г.</i>	<i>убытков</i>	<i>доходе</i>	<i>2012 г.</i>	
Финансовые активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	491 172	—	—	491 172	

Переводы между уровнем 3 и другими уровнями в 2013 или 2012 году отсутствовали.

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

Переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 в 2013 и 2012 годах отсутствовали.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая</i>	<i>Непризнан-</i>	<i>Справед-</i>	<i>Балансовая</i>	<i>Непризнан-</i>	<i>Справед-</i>
	<i>стоимость</i>	<i>ный доход/</i>	<i>ливая</i>	<i>стоимость</i>	<i>ный доход/</i>	<i>ливая</i>
	<i>2013 г.</i>	<i>(расход)</i>	<i>стоимость</i>	<i>2012</i>	<i>(расход)</i>	<i>стоимость</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 163 927	—	8 163 927	18 661 516	—	18 661 516
Средства в кредитных организациях	59 917 564	—	59 917 564	80 323 204	—	80 323 204
Кредиты клиентам	31 509 173	(893 854)	30 615 319	25 805 502	(951 953)	24 853 549
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	46 956 526	—	46 956 526	15 988 773	—	15 988 773
Средства кредитных организаций	24 832 471	—	24 832 471	32 042 033	—	32 042 033
Средства клиентов	50 709 260	(2 634)	50 706 626	80 630 897	(54 142)	80 576 755
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 123 267	615 947	10 739 214	10 131 004	1 533 382	11 664 386

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения**

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено полностью

В следующих таблицах представлена информация о финансовых активах, переданных по договорам "РЕПО" с ЦБ РФ (Прим. 17) таким образом, что весь финансовый актив или его часть не соответствуют критериям для прекращения признания.

	Государственные долговые ценные бумаги		Облигации кредитных организаций		Корпоративные облигации		Итого	
	Справед- ливая стоимость	Соответ- ствующие обяза- тельства	Справед- ливая стоимость	Соответ- ствующие обяза- тельства	Справед- ливая стоимость	Соответ- ствующие обяза- тельства	Справед- ливая стоимость обеспе- чения	Соответ- ствующие обяза- тельства
2013 г.								
Переданный финансовый актив								
Признанный в отчете о финансовом положении								
Торговые ценные бумаги	6 821 113	6 047 030	853 226	813 839	381 095	249 428	8 055 434	7 110 297
Не признанный в отчете о финансовом положении								
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 654 591	12 508 998	369 215	324 424	—	—	13 023 806	12 833 422
Долговые ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО"	14 373 332	12 817 759	6 422 028	2 067 194	8 363 800	12 127 854	29 159 160	27 012 807
Итого	33 849 036	31 373 787	7 644 469	3 205 457	8 744 895	12 377 282	50 238 400	46 956 526

(в тысячах российских рублей)

29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога (продолжение)*Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено полностью (продолжение)*

	Государственные долговые ценные бумаги		Облигации кредитных организаций		Корпоративные облигации		Итого	
	Справед- ливая стоимость	Соответ- ствующие обяза- тельства	Справед- ливая стоимость	Соответ- ствующие обяза- тельства	Справед- ливая стоимость	Соответ- ствующие обяза- тельства	Справед- ливая стоимость обеспе- чения	Соответ- ствующие обяза- тельства
2012 г.								
Переданный финансовый актив								
Признанный в отчете о финансовом положении								
Торговые ценные бумаги	5 867 993	5 758 589	679 478	549 505	524 024	431 165	7 071 495	6 739 259
Не признанный в отчете о финансовом положении								
Долговые ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО"	1 096 829	1 067 040	3 695 590	3 206 133	6 072 210	4 976 341	10 864 629	9 249 514
Итого	6 964 822	6 825 629	4 375 068	3 755 638	6 596 234	5 407 506	17 936 124	15 988 773

В следующей таблице представлена информация о финансовых активах, переданных по договорам "РЕПО", предназначенным для торговли, (Прим. 19) таким образом, что весь финансовый актив или его часть не соответствуют критериям для прекращения признания.

	2013		2012	
	Справедливая стоимость ценных бумаг	Соответ- ствующие обязательства	Справедливая стоимость ценных бумаг	Соответ- ствующие обязательства
Переданный финансовый актив				
Признанный в отчете о финансовом положении				
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	59 560	56 113	5 325 295	5 044 316
Не признанный в отчете о финансовом положении				
Долговые ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО"	91 814	213 565	4 257 754	3 959 368
Долевые ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО"	15 680 855	8 504 267	7 591 463	4 335 096
	15 832 229	8 773 945	17 174 512	13 338 780

Договоры "РЕПО"

Ценные бумаги, проданные по договорам "РЕПО", передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства. В случае уменьшения стоимости ценных бумаг, в определенных ситуациях от Банка может потребоваться внесение дополнительного обеспечения или частичная оплата наличными. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога (продолжение)*Договоры "РЕПО" (продолжение)*

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов по договорам обратного "РЕПО", но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

30. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении (за исключением средств в кредитных организациях и задолженностей перед кредитными организациями), а также влияние обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
2013 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	1 123 571	—	1 123 571	(395 245)	—	728 326
Договоры обратного "РЕПО"	48 138 057	—	48 138 057	(48 138 057)	—	—
Итого	49 261 628	—	49 261 628	(48 533 302)	—	728 326
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	8 773 945	—	8 773 945	(8 773 945)	—	—
Договоры прямого "РЕПО"	492 170	—	492 170	(395 245)	—	96 925
Итого	8 773 945	—	8 773 945	(8 773 945)	—	96 925
	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
2012 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	745 515	—	745 515	(450 609)	—	294 906
Договоры обратного "РЕПО"	30 322 194	—	30 322 194	(30 322 194)	—	—
Итого	31 699 334	—	31 699 334	(31 699 334)	—	—
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	13 338 780	—	13 338 780	(13 338 780)	—	—
Договоры прямого "РЕПО"	752 654	—	752 654	(450 609)	—	302 045
Итого	14 091 434	—	14 091 434	(13 789 389)	—	302 045

*(в тысячах российских рублей)***30. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)**

Средства в кредитных организациях и задолженность перед кредитными организациями исключены из данного примечания в связи с крайне низкой вероятностью осуществления взаимозачета из-за сложностей при выполнении требований законодательства, а также трудностей практического характера при осуществлении взаимозачета в случае дефолта контрагента.

Взаимозачет производных финансовых активов и обязательств осуществляется в соответствии с порядком взаимозачета при ликвидации. Договоры "РЕПО" зачитываются против ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения.

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Банк отражает денежные средства и их эквиваленты, а также торговые ценные бумаги в составе активов со сроком погашения менее 1 месяца, поскольку считает их высоколиквидными. Банк отражает ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии со сроком погашения облигаций и раскрывает информацию об акциях, имеющихся в наличии для продажи, в составе активов без определенного срока погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 27 "Управление рисками".

(в тысячах российских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2013 г. анализ сроков погашения активов и обязательств включает в себя следующие позиции:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без определенного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 163 927	—	—	8 163 927	—	—	—	8 163 927
Торговые ценные бумаги	10 842 223	—	—	10 842 223	—	—	—	10 842 223
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	59 560	—	—	59 560	—	—	—	59 560
Средства в кредитных организациях	45 454 722	6 525 006	7 937 836	59 917 564	—	—	—	59 917 564
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	44 814 155	3 323 902	—	48 138 057	—	—	—	48 138 057
Производные финансовые активы	15 265 477	—	—	15 265 477	—	—	—	15 265 477
Кредиты клиентам	9 359 542	2 282 639	5 690 096	17 332 277	13 476 983	699 913	—	31 509 173
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69 752	4 827 368	2 958 025	7 855 145	8 873 575	352 663	—	17 081 383
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	81 169	81 169
Активы, предназначенные для продажи	—	—	125 125	125 125	—	—	—	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению	—	—	365 780	365 780	—	—	—	365 780
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	306 967	306 967
Прочие активы	609 005	10 487	—	619 492	—	—	—	619 492
Итого	134 638 363	16 969 402	17 076 862	168 684 627	22 350 558	1 052 576	388 136	192 475 897
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	46 956 526	—	—	46 956 526	—	—	—	46 956 526
Средства кредитных организаций	17 121 286	—	5 362 336	22 483 622	2 348 849	—	—	24 832 471
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	8 773 945	—	—	8 773 945	—	—	—	8 773 945
Производные финансовые обязательства	15 446 785	—	—	15 446 785	—	—	—	15 446 785
Средства клиентов	49 487 030	1 042 795	179 435	50 709 260	—	—	—	50 709 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 500	53 438	9 994 329	10 123 267	—	—	—	10 123 267
Прочие резервы	—	8	377	385	457	—	—	842
Прочие обязательства	994 777	50 177	4 671	1 049 625	56 772	16 621	—	1 123 018
Итого	138 855 849	1 146 418	15 541 148	155 543 415	2 406 078	16 621	—	157 966 114
Чистая позиция	(4 217 486)	15 822 984	1 535 714	13 141 212	19 944 480	1 035 955	388 136	34 509 783
Нарастающим итогом	(4 217 486)	11 605 498	13 141 212	13 141 212	33 085 692	34 121 647	34 509 783	69 019 566

(в тысячах российских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2012 г. анализ сроков погашения активов и обязательств включает в себя следующие позиции:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без определенного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	18 661 516	—	—	18 661 516	—	—	—	18 661 516
Торговые ценные бумаги	11 547 855	—	—	11 547 855	—	—	—	11 547 855
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	5 325 295	—	—	5 325 295	—	—	—	5 325 295
Средства в кредитных организациях	60 528 844	11 908 960	377 478	72 815 282	7 507 922	—	—	80 323 204
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	27 261 921	—	3 060 273	30 322 194	—	—	—	30 322 194
Производные финансовые активы	16 383 302	—	—	16 383 302	—	—	—	16 383 302
Кредиты клиентам	4 930 072	1 582 665	11 119 640	17 632 377	8 173 125	—	—	25 805 502
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 622 807	4 419 658	1 256 604	9 299 069	2 073 705	632 252	513 668	12 518 694
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	128 108	128 108
Активы, предназначенные для продажи	—	—	—	—	—	—	125 125	125 125
Прочие активы	353 837	55 172	12 913	421 922	—	—	—	421 922
Итого	148 615 449	17 966 455	15 826 908	182 408 812	17 754 752	632 252	766 901	201 562 717
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	15 988 773	—	—	15 988 773	—	—	—	15 988 773
Средства кредитных организаций	26 387 753	152 668	5 340 698	31 881 119	160 914	—	—	32 042 033
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	13 338 780	—	—	13 338 780	—	—	—	13 338 780
Производные финансовые обязательства	14 870 833	—	—	14 870 833	—	—	—	14 870 833
Средства клиентов	65 936 164	14 555 583	139 150	80 630 897	—	—	—	80 630 897
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 288	60 274	—	143 562	9 987 442	—	—	10 131 004
Прочие резервы	—	111	1 191	1 302	550	—	—	1 852
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	86 698	86 698
Прочие обязательства	204 681	257 156	769 032	1 230 869	77 208	26 817	—	1 334 894
Итого	136 810 272	15 025 792	6 250 071	158 086 135	10 226 114	28 817	86 698	168 425 764
Чистая позиция	11 805 177	2 940 663	9 576 837	24 322 677	7 528 638	605 435	680 203	33 136 953
Нарастающим итогом	11 805 177	14 745 840	24 322 677	24 322 677	31 851 315	32 456 750	33 136 953	33 136 953

(в тысячах российских рублей)

32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В таблице ниже представлена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 г.

	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 206 990	2 922 266	3 034 671	8 163 927
Торговые ценные бумаги	10 842 223	—	—	10 842 223
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	59 560	—	—	59 560
Средства в кредитных организациях	38 814 443	19 535 453	1 567 668	59 917 564
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	33 792 223	14 345 834	—	48 138 057
Производные финансовые активы	15 265 477	—	—	15 265 477
Кредиты клиентам	17 743 174	12 242 144	1 523 855	31 509 173
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 081 383	—	—	17 081 383
Основные средства и нематериальные активы	81 169	—	—	81 169
Активы, предназначенные для продажи	125 125	—	—	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению	365 780	—	—	365 780
Отложенные активы по налогу на прибыль	306 967	—	—	306 967
Прочие активы	150 098	453 687	15 707	619 492
Итого	136 834 612	49 499 384	6 141 901	192 475 897
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	46 956 526	—	—	46 956 526
Средства кредитных организаций	16 168 507	8 232 481	431 483	24 832 471
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	8 773 945	—	—	8 773 945
Производные финансовые обязательства	15 446 785	—	—	15 446 785
Средства клиентов	25 790 911	20 821 492	4 096 857	50 709 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 123 267	—	—	10 123 267
Прочие резервы	253	485	104	842
Прочие обязательства	486 052	452 336	184 630	1 123 018
Итого	123 746 246	29 506 794	4 713 074	157 966 114
Чистая позиция	13 088 366	19 992 590	1 428 827	34 509 783
Договорные и условные обязательства	3 655 978	28 152 050	2 530 954	34 338 982

(в тысячах российских рублей)

32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

В таблице ниже представлена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 526 506	5 078 918	7 056 092	18 661 516
Торговые ценные бумаги	11 515 148	32 707	—	11 547 855
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	5 325 295	—	—	5 325 295
Средства в кредитных организациях	51 889 044	28 434 160	—	80 323 204
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	17 466 718	12 372 030	483 446	30 322 194
Производные финансовые активы	16 383 302	—	—	16 383 302
Кредиты клиентам	16 404 745	8 887 975	512 782	25 805 502
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 518 694	—	—	12 518 694
Основные средства и нематериальные активы	128 108	—	—	128 108
Активы, предназначенные для продажи	125 125	—	—	125 125
Прочие активы	292 285	59 972	69 665	421 922
Итого	138 574 970	54 865 762	8 121 985	201 562 717
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	15 988 773	—	—	15 988 773
Средства кредитных организаций	25 723 479	5 914 974	403 580	32 042 033
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	13 338 780	—	—	13 338 780
Производные финансовые обязательства	14 870 833	—	—	14 870 833
Средства клиентов	44 675 972	33 790 694	2 164 231	80 630 897
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 131 004	—	—	10 131 004
Прочие резервы	520	330	1 002	1 852
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	86 698	—	—	86 698
Прочие обязательства	705 746	32 239	596 909	1 334 894
Итого	125 521 805	39 738 237	3 165 722	168 425 764
Чистая позиция	13 053 165	15 127 525	4 956 263	33 136 953
Договорные и условные обязательства	1 359 938	17 066 370	3 487 115	21 913 423

Прочие валюты в таблице выше представлены в основном евро.

33. Операции со связанными сторонами

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

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

Отношения контроля

Материнской компанией Банка, которая подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям, является ИНГ Банк Н.В. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является ИНГ Группа Н.В.

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка.

(в тысячах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2013 г.			2012 г.		
	Материн- ская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	—	51 516	—	—	5 010 274	—
Средства в кредитных организациях	28 464 990	1 539 154	—	35 274 953	420 342	—
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	15 251 466	7 229 969	—	—	10 037 079	—
Производные финансовые активы	14 204 501	2 914	—	15 818 289	1 035	—
Кредиты клиентам	—	—	—	—	—	181
Прочие активы	11 721	2 942	—	45 595	25 479	—
Итого активы	57 932 678	8 826 495	—	51 138 837	15 494 209	181
Обязательства						
Средства кредитных организаций	7 836 404	2 500 674	—	10 075 940	4 030 156	—
Производные финансовые обязательства	14 835 806	2 849	—	14 100 574	4 510	—
Средства клиентов	—	560 776	20 183	—	522 877	23 748
Выпущенные долговые ценные бумаги	496 871	—	—	497 108	—	—
Прочие обязательства	104 414	28 376	—	249 415	145 735	—
Итого обязательства	23 273 495	3 092 675	20 183	24 923 037	4 703 278	23 748
Процентные доходы	1 113 344	236 563	2	1 055 185	311 856	99
Процентные расходы	(112 215)	(95 097)	(638)	(456 771)	(79 529)	(446)
Чистые комиссионные доходы	(300)	13 477	—	(7 572)	(12 839)	—
Чистые доходы/(расходы) по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой	(1 841 029)	(52 565)	—	2 230 946	66 036	—
Прочие доходы	61 802	392	—	—	304	—
Прочие операционные расходы	(384 063)	(196 355)	—	(341 145)	(193 524)	—
Гарантии полученные	25 517 366	37 363	—	22 846 280	—	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Расходы по текущему вознаграждению		
Вознаграждение сотрудников	44 887	47 292
Налоги с фонда оплаты труда	6 225	4 501
Долгосрочные вознаграждения	(10 708)	12 220
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	40 404	64 013

Руководство Банка считает, что операции со связанными сторонами совершались на условиях, существенно не отличающихся от рыночных. В 2013 году вознаграждение в форме акций, выплаченное ключевому управленческому персоналу, составило 8 382 тыс. руб. и 3 838 тыс. руб. соответственно (2012 г.: 9 880 тыс. руб. и 5 413 тыс. руб.).

*(в тысячах российских рублей)***34. Достаточность капитала**

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

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. коэффициент достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Основной капитал	28 416 571	25 911 611
Дополнительный капитал	997 411	3 802 878
Суммы, вычитаемые из капитала	(507)	(204)
Итого капитал	29 413 475	29 714 285
Активы, взвешенные с учетом риска	129 305 364	130 946 154
Норматив достаточности капитала	22,7%	22,7%

35. События после отчетной даты

В период с 1 января по дату выпуска настоящей годовой отчетности ситуация экономической и политической неопределенности в Украине значительно усугубилась. Кроме того, в период с 1 января 2014 г. до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску девальвация украинской гривны превысила 20%. Международные рейтинговые агентства понизили суверенный кредитный рейтинг Украины. Совокупность данных событий привела к ухудшению ситуации с ликвидностью и ужесточению условий кредитования.

Кроме того, международные рейтинговые агентства изменили прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации в национальной и иностранной валютах со "стабильного" на "негативный".

По состоянию на 31 декабря 2013 г., у Банка нет инвестиций в государственные или муниципальные ценные бумаги Украины, а также кредитов организациям, полностью принадлежащим или контролируемым украинским правительством. Активы, относящиеся к Украине, составляют лишь 0,2% от общих активов Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк не признавал дополнительных убытков от обесценения в связи с возникшей неопределенностью.

Несмотря на низкий уровень риска, связанный с Украиной, текущие и последующие неблагоприятные события в Украине и России могут негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем.