

**Неконсолидированная финансовая отчетность
Московского Индустриального банка
за 2013 год**

Апрель 2014 года

Содержание

Стр.

Приложения

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	3
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	5
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Основные положения учетной политики	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Торговые ценные бумаги	22
7. Средства в кредитных организациях	23
8. Кредиты клиентам	23
9. Инвестиционные ценные бумаги	25
10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	26
11. Основные средства	26
12. Налогообложение	27
13. Прочие активы и обязательства	29
14. Задолженность перед ЦБ РФ	29
15. Средства кредитных организаций	29
16. Средства клиентов	30
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
18. Капитал	31
19. Внебалансовые обязательства	32
20. Чистые комиссионные доходы	34
21. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы	34
22. Управление рисками	35
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
24. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения	47
25. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	48
26. Операции со связанными сторонами	48
27. Достаточность капитала	50
28. События после отчетной даты	51

Неконсолидированный 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	5	18 459 554	15 368 450
Торговые ценные бумаги	6	1 948 223	12 927 778
Средства в кредитных организациях	7	1 829 203	1 762 262
Кредиты клиентам	8	152 659 354	126 324 851
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		2 986 472	4 002 783
- удерживаемые до погашения		3 546	1 715 728
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10	19 073 954	3 802 787
Основные средства	11	9 360 117	9 559 265
Текущие активы по налогу на прибыль		—	16 149
Прочие активы	13	878 048	804 499
Итого активы		207 198 471	176 284 552
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	14	6 340 516	722 253
Средства кредитных организаций	15	3 280 994	2 081 796
Средства клиентов	16	157 904 891	151 614 958
Обязательства по договорам репо	10	18 302 154	3 279 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	615 405	1 006 481
Текущие обязательства по налогу на прибыль		41 508	9 812
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	444 941	639 215
Прочие обязательства	13	711 536	692 479
Итого обязательства		187 641 945	160 046 594
Капитал			
Уставный капитал	18	4 208 636	3 946 131
Дополнительный капитал		5 820 029	3 457 484
Фонд переоценки зданий		3 610 075	3 610 959
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	19 140
Нераспределенная прибыль		5 917 786	5 204 244
Итого капитал		19 556 526	16 237 958
Итого обязательства и капитал		207 198 471	176 284 552

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



Арсаматов А.А.

Добрин Д.Л.

Борисова Т.Н.

30 апреля 2014 года

Президент

Вице-президент

Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		16 604 153	13 400 252
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		103 331	94 714
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		62 118	90 567
Средства в кредитных организациях		31 090	33 501
		16 800 692	13 619 034
Торговые ценные бумаги		1 184 694	1 151 116
		17 985 386	14 770 150
Процентные расходы			
Средства клиентов		10 508 286	7 968 993
Средства кредитных организаций		281 407	225 053
Выпущенные долговые ценные бумаги		33 429	24 003
		10 823 122	8 218 049
Чистый процентный доход		7 162 264	6 552 101
Резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов	8	528 010	777 019
Чистый процентный доход после резерва на обесценение кредитов		6 634 254	5 775 082
Чистые комиссионные доходы	20	2 881 243	2 581 639
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(245 486)	342 408
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	18	43 323	90 879
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		296 447	276 672
- переоценка статей в иностранной валюте		9 742	32 030
Доход от сдачи имущества в аренду		68 874	65 570
Прочие доходы		114 827	185 611
Непроцентные доходы		3 168 970	3 574 809
Заработная плата и связанные с ней выплаты	21	4 105 804	3 811 422
Амортизация основных средств	11	482 730	495 012
Прочие операционные расходы	21	4 159 186	3 657 739
Создание/(восстановление) резерва на обесценение прочих активов		90 280	16 112
Непроцентные расходы		8 838 000	7 980 285
Прибыль до налогообложения		965 224	1 369 606
Налог на прибыль	12	251 682	431 992
Прибыль за год		713 542	937 614

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Прибыль за год		713 542	937 614
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
<i>Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи</i>			
	18	19 578	158 944
<i>Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках</i>			
	18	(43 323)	(90 879)
<i>Влияние налога на прибыль</i>			
		4 605	(13 469)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(19 140)	54 596
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
<i>Переоценка зданий</i>			
	11	(884)	541 467
<i>Влияние налога на прибыль</i>			
	12	—	(108 293)
Чистый прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(884)	433 174
Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		(20 024)	487 770
Итого совокупный доход за год		693 518	1 425 384

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2011 года		3 696 131	1 307 484	3 142 329	4 266 630	12 412 574
Увеличение уставного капитала	18	250 000	2 150 000	—	—	2 400 000
Чистая прибыль		—	—	—	937 614	937 614
Прочий совокупный доход		—	—	487 770	—	487 770
Совокупный доход за год		—	—	487 770	937 614	1 425 384
На 31 декабря 2012 года		3 946 131	3 457 484	3 630 099	5 204 244	16 237 958
Увеличение уставного капитала	18	262 505	2 362 545	—	—	2 625 050
Чистая прибыль		—	—	—	713 542	713 542
Прочий совокупный расход		—	—	(20 024)	—	(20 024)
Совокупный (расход) доход за год		—	—	(20 024)	713 542	693 518
На 31 декабря 2013 года		4 208 636	5 820 029	3 610 075	5 917 786	19 556 526

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		14 835 163	11 289 483
Проценты выплаченные		(10 349 910)	(7 642 812)
Комиссии полученные		3 570 943	3 088 778
Комиссии выплаченные		(494 272)	(365 066)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		170 350	80 641
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		253 586	276 672
Прочие доходы полученные		185 293	251 181
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(4 166 472)	(3 643 898)
Прочие операционные расходы		(3 677 793)	(3 722 421)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		326 888	(387 442)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(2 939 633)	(5 369 054)
Средства в кредитных организациях		(66 029)	119 320
Кредиты клиентам		(25 186 498)	(24 954 714)
Прочие активы		(3 105)	(332 493)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		5 470 525	720 996
Средства кредитных организаций		1 279 553	47 246
Средства клиентов		7 966 519	26 941 019
Обязательства по договорам репо		15 024 347	3 279 600
Выпущенные долговые ценные бумаги		(377 833)	370 611
Прочие обязательства		67 155	(103 674)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		1 561 889	331 415
Уплаченный налог на прибыль		(393 496)	(384 064)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		1 168 393	(52 649)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(11 017 669)	(3 617 227)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		11 834 213	3 033 799
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(467)	(42 417)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		190 730	—
Приобретение основных средств	11	(290 318)	(717 140)
Поступления от реализации основных средств		5 806	146 811
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		722 295	(1 196 174)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		2 625 050	2 400 000
Поступления от привлечения субординированных займов		—	1 200 000
Выплаты субординированных займов	16	(1 000 000)	(1 200 000)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		1 625 050	2 400 000
Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		(424 634)	3 557
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		3 091 104	1 154 734
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	15 368 450	14 213 716
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	18 459 554	15 368 450

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество) (в дальнейшем – «Банк») был учрежден 22 ноября 1990 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 23 октября 1993 года (перерегистрирована 14 октября 2000 года), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами, выданной 29 декабря 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 года (перерегистрированы 7 декабря 2000 года), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. Банк имеет 40 дополнительных офисов в г. Москва, 25 филиалов в гг. Астрахань, Архангельск, Белгород, Буденновск, Владикавказ, Владимир, Воронеж, Нальчик, Орел, Санкт-Петербург, Черкесск, Ярославль и других городах России, а также 234 операционных офиса. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

С 11 января 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в течение 2013 года составила 5 620 человек (в 2012 году – 5 558 человек), а по состоянию на конец 2013 года – 5 819 человек (в 2012 году – 6 193 человек).

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

Акционер	2013 г. %	2012 г. %
ООО «Миб-Инвестиции»	16,5	14,2
ООО «Миб-Инвест»	8,5	9,8
ОАО «Домостроительный комбинат № 1»	8,4	9,8
ОАО «Производственно-строительная компания «Строитель Астрахани»	6,7	7,8
Арсаматов Адам Абубакарович	5,4	6,3
Прочие	54,5	52,1
Итого	100	100

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Президент Банка и связанные с ним стороны осуществляли контроль над деятельностью Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Банка с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

При подготовке настоящей неконсолидированной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Банк анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Банк раскрыл такую информацию в Примечании 23.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «*Вознаграждения работникам*», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 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 финансовое положение Банка.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически 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.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 23.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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 финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные 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 неконсолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как доступные для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы от переоценки 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 неконсолидированный отчет о прибылях и убытках. Тем не менее, проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющих 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 неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры репо и обратного репо и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как операции по привлечению/размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав обязательств по договорам репо. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе дебиторской задолженности по договорам обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов или расходов и начисляется в течение срока действия договоров репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по возврату ценных бумаг.

Векселя

Учетные векселя включаются в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

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 предназначены для торговли и 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 неконсолидированном 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 неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Заемные средства

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

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

ii. 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.

iii. 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.

iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные в операционную аренду, в зависимости от вида актива. Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе доходов от сдачи имущества в аренду. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как уменьшение арендных платежей в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, относятся на балансовую стоимость актива, переданного в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно оценить с достаточной степенью вероятности.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков столкнулись с существенными финансовыми затруднениями, 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма 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 неконсолидированном 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.

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. 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 неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в неконсолидированном 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.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива в неконсолидированном отчете о финансовом положении (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) передал контроль над активом, не передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, равно как и не сохранив их за собой.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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.

В случае если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка определяется как 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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно иных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а новое обязательство признается в неконсолидированном отчете о финансовом положении с отражением разницы в балансовой стоимости обязательств в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовых гарантий

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в неконсолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы Банка.

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 неконсолидированной 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 налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

(в тысячах российских рублей)

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

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 (за исключением зданий) отражаются в учете 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.

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и оборудование	5
Арендованное имущество	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Увеличение стоимости арендованных основных средств амортизируется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных основных средств.

Незавершенное строительство включает в себя расходы на строительство, которые капитализируются в состав балансовой стоимости основных средств. Такие объекты незавершенного строительства включаются в состав основных средств, однако амортизация таких активов начинается только тогда, когда соответствующее основное средство становится доступным для использования. В составе незавершенного строительства также отражаются основные средства, не введенные в эксплуатацию.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально отражаются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования, который составляет 3 года. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в том отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Банк не имеет никаких других требующих начисления программ пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Обыкновенные акции отражаются по пересчитанной стоимости. В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала.

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 неконсолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения неконсолидированной финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в неконсолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в неконсолидированной 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 оценена с достаточной степенью достоверности. Для признания выручки в неконсолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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.

Комиссионные доходы

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

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

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

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, 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.

Доход в виде дивидендов

Выручка признается, когда у Банка возникает юридически закрепленное право на получение дивидендов.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (переоценка счетов в иностранной валюте). Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции). На 31 декабря 2013 и 2012 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США; 44,9699 руб. и 40,2286 руб. за 1 евро соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Поправки к МСФО (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.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления неконсолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность.

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в неконсолидированном 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 на обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. 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. Банк использует свое обоснованное суждение при корректировке полученных данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	2013 г.	2012 г.
Наличные денежные средства	8 540 424	6 312 466
Текущие счета в ЦБ РФ	7 686 488	4 772 023
Текущие счета в прочих кредитных организациях	1 909 451	787 571
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	323 191	3 496 390
Денежные средства и их эквиваленты	18 459 554	15 368 450

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают следующее:

	2013 г.	2012 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 872 610	9 282 767
Корпоративные облигации	1 016	3 450 981
Муниципальные облигации	6	100 540
Корпоративные акции	74 591	93 490
Торговые ценные бумаги	1 948 223	12 927 778

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. Уровень процентных ставок по ним достигает 8,16% (в 2012 году – до 12%) в зависимости от серии и купонного периода. ОФЗ являются средне- и долгосрочными ценными бумагами. Процентные ставки по различным сериям облигаций и купонным периодам зависят от условий эмиссии.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги российских компаний и банка с процентными ставками от 7,9% до 8,5% годовых (в 2012 году – долговые ценные бумаги российской компании с процентной ставкой от 7,9% до 12,25% годовых), со сроками погашения в 2020 – 2023 году (в 2012 году – в 2013 – 2021 году).

Корпоративные акции представляют собой акции, выпущенные российским банком и четырьмя российскими компаниями.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	2013 г.	2012 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 563 199	1 635 804
Векселя кредитных организаций	241 041	99 309
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	24 963	27 149
Средства в кредитных организациях	1 829 203	1 762 262

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

На 31 декабря 2013 года 24 963 тыс. руб. (в 2012 году – 27 149 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	2013 г.	2012 г.
Корпоративное кредитование	145 054 199	121 546 044
Кредитование физических лиц	7 287 239	4 708 549
Строительные компании, связанные с Банком	3 016 911	3 275 076
Местные органы власти	900	95 601
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	1 128 534	–
	156 487 783	129 625 270
За вычетом резерва на обесценение	(3 828 429)	(3 300 419)
Кредиты клиентам	152 659 354	126 324 851

Резерв на обесценение кредитов клиентам

Ниже представлены изменения резерва на обесценение кредитов клиентам по классам:

	Корпоративное кредитование 2013 г.	Местные органы власти 2013 г.	Кредитование физических лиц 2013 г.	Итого 2013 г.
На 1 января 2013 года	3 165 297	–	135 122	3 300 419
Создание за год	461 239	–	66 771	528 010
На 31 декабря 2013 года	3 626 536	–	201 893	3 828 429
Индивидуально обесцененные	1 883 879	–	91 803	1 975 682
Обесценение на совокупной основе	1 742 657	–	110 090	1 852 747
	3 626 536	–	201 893	3 828 429
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	8 216 753	–	91 803	8 308 556

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Корпоративное кредитование 2012 г.</i>	<i>Местные органы власти 2012 г.</i>	<i>Кредитование физических лиц 2012 г.</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
На 1 января 2012 года	2 401 719	12	121 670	2 523 401
Создание (восстановление) за год	763 578	(12)	13 452	777 018
На 31 декабря 2012 года	3 165 297	–	135 122	3 300 419
Индивидуально обесцененные	1 068 134	–	66 418	1 134 552
Обесценение на совокупной основе	2 097 163	–	68 704	2 165 867
	3 165 297	–	135 122	3 300 419
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	1 068 134	–	66 418	1 134 552

Резерв по «Договоры обратного репо» по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. не был сформирован.

В 2013 и 2012 году резервы на обесценение кредитов строительным компаниям, связанным с Банком, не создавались, так как отсутствовали индивидуальные и коллективные признаки обесценения по данным кредитам.

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., составили 305 968 тыс. руб. (2012 г. – 16 323 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов резерв по всем обесцененным кредитам был сформирован в полном объеме. Согласно требованиям ЦБ РФ, списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство Банка осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение.

Согласно политике Банка, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не использует такое имущество для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 года кредиты, выданные Банком десяти крупнейшим не связанным с Банком заемщикам, составляли 33 696 768 тыс. рублей, или 22% от совокупного кредитного портфеля (в 2012 году – 30 033 304 тыс. руб., или 23%). По этим кредитам был создан резерв в размере 806 020 тыс. руб. (в 2012 году – 484 609 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
Частные компании	147 635 504	124 585 612
Физические лица	7 287 239	4 708 549
Государственные компании	435 606	235 508
Местные органы власти	900	95 601
Обратное РЕПО	1 128 534	—
Кредиты клиентам	156 487 783	129 625 270

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2013 г.	2012 г.
Недвижимость и строительство	49 634 506	44 303 540
Финансовые и лизинговые компании	32 746 031	26 046 866
Промышленное производство	22 555 849	18 063 573
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	18 608 741	15 907 549
Предприятия торговли	9 197 823	8 729 831
Физические лица	7 287 239	4 708 549
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	3 635 734	2 496 253
Теплоэнергетика	2 525 279	2 463 971
Транспорт	5 339 961	1 580 379
Местные органы власти	900	95 601
Связь	22 902	28 456
Туристические услуги	53 901	9 959
Прочее	4 878 917	5 190 743
Кредиты клиентам	156 487 783	129 625 270

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	2013 г.	2012 г.
Еврооблигации российских компаний	155 582	1 109 224
Инвестиционные инструменты	2 830 890	2 893 559
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 986 472	4 002 783

Еврооблигации российских компаний, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговое обязательство, выпущенное зарубежной компанией, представляющее ведущий российский банк (в 2012 году – ведущие российские компании и банки). Процентная ставка по данной облигации составляет 6,7% (в 2012 году – от 6,3% до 8,5%), срок погашения наступает в октябре 2014 года (в 2012 году – с февраля 2017 года по октябрь 2022 года).

Корпоративные еврооблигации в инвестиционном портфеле Банка рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

Инвестиционные инструменты в сумме 2 467 054 тыс. руб. представляют собой инвестиции в российский паевой инвестиционный фонд, до вычета резерва на обесценение и акции, которые представляют собой главным образом инвестиции в акции российских компаний, не котирующиеся на бирже. Данные инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения, пересчитанной на влияние гиперинфляции, поскольку справедливая стоимость указанных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующее:

	2013 г.		2012 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 546	3 973	1 715 728	1 903 784
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 546	3 973	1 715 728	1 903 784

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ, удерживаемые Банком до погашения на 31 декабря 2013 и 2012 года, выпущены в 2005 году, уровень текущих процентных ставок по ним составляет 3% годовых. Срок погашения данных ценных бумаг – март 2019 года.

10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	2013 г.	2012 г.
<i>Торговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 183 553	–
Корпоративные облигации	2 353 353	2 435 940
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 983 667	1 366 847
Итого торговых ценных бумаг, переданных по договорам репо	17 520 573	3 802 787
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 553 381	–
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных по договорам репо	1 553 381	–
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо	19 073 954	3 802 787

Банк отразил соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 18 302 154 тыс. руб. (в 2012 году – 3 279 600 тыс. руб.).

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания	Мебель и оборудование	Арендное имущество	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2012 года	26 136	7 563 830	2 403 834	31 474	1 165 532	11 190 806
Поступления	155	–	109 738	–	180 425	290 318
Перевод между категориями	–	388 889	204 230	–	(593 119)	–
Выбытия	(1 471)	(7 776)	(63 999)	–	–	(73 246)
На 31 декабря 2013 года	24 820	7 944 943	2 653 803	31 474	752 838	11 407 878
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2012 года	–	–	1 601 547	29 994	–	1 631 541
Амортизационные отчисления	–	154 536	327 210	984	–	482 730
Выбытия	–	(7 039)	(59 471)	–	–	(66 510)
Влияние переоценки	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2013 года	–	147 497	1 869 286	30 978	–	2 047 761
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2012 года	26 136	7 563 830	802 287	1 480	1 165 532	9 559 265
На 31 декабря 2013 года	24 820	7 797 446	784 517	496	752 838	9 360 117

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудо- вание</i>	<i>Арендо- ванное имущество</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2011 года	6 809	7 250 572	2 284 484	38 528	772 726	10 353 119
Поступления	19 327	—	140 098	—	557 715	717 140
Перевод между категориями	—	138 218	33 183	(6 492)	(164 909)	—
Выбытия	—	(81 256)	(53 931)	(562)	—	(135 749)
Влияние переоценки	—	541 467	—	—	—	541 467
Сворачивание накопленной амортизации	—	(285 171)	—	—	—	(285 171)
На 31 декабря 2012 года	26 136	7 563 830	2 403 834	31 474	1 165 532	11 190 806
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2011 года	—	140 276	1 301 254	28 362	—	1 469 892
Амортизационные отчисления	—	144 895	340 810	9 307	—	495 012
Выбытия	—	—	(48 192)	—	—	(48 192)
Перевод между категориями	—	—	7 675	(7 675)	—	—
Влияние переоценки	—	(285 171)	—	—	—	(285 171)
На 31 декабря 2012 года	—	—	1 601 547	29 994	—	1 631 541
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2011 года	6 809	7 110 296	983 230	10 166	772 726	8 883 227
На 31 декабря 2012 года	26 136	7 563 830	802 287	1 480	1 165 532	9 559 265

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата последней переоценки – 31 декабря 2012 года. Если бы здания оценивались по первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость была бы следующей:

	2013 г.	2012 г.
Стоимость приобретения	5 105 348	4 716 459
Накопленная амортизация и обесценение	(3 130 971)	(3 028 864)
Остаточная стоимость	1 974 377	1 687 595

Банк полагает, что справедливая стоимость зданий существенно не изменилась в течение 2013 года. Поэтому по состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк не производил переоценку зданий.

Раскрытие уровней иерархии справедливой стоимости офисных зданий и помещений приведено в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	2013 г.	2012 г.
Текущий налог	441 351	433 923
Отложенный налог	(189 669)	(1 931)
Налог на прибыль	251 682	431 992

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
Доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(4 605)	13 469
Переоценка зданий	—	108 293
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(4 605)	121 762

Российские юридические лица обязаны на индивидуальной основе представлять налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2013 году и 2012 году. Ставка налога для небанковских организаций также составляла 20% в 2013 году и 2012 году. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок налогообложения прибыли, определенных законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, установленной законодательством:

	2013 г.	2012 г.
Прибыль без учета расходов по налогу на прибыль	965 224	1 369 606
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический налог по ставке, установленной законодательством	193 045	273 921
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	(48 968)	(42 600)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	94 511	196 098
Доходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения	5 294	4 573
Прочее	7 800	—
Расход по налогу на прибыль	251 682	431 992

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают следующее:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2013 г.
	2011 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем сово- купном доходе	2012 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем сово- купном доходе	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Резервы на обесценение и прочие потери	196 613	83 516	—	280 129	125 424	—	405 553
Резерв неиспользованных отпусков	63 347	11 634	—	74 981	4 176	—	79 157
Отложенные комиссионные доходы	14 067	6 556	—	20 623	11 417	—	32 040
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	64 290	(55 426)	(8 864)	—	17 439	—	17 439
Начисленные проценты	3 876	(1 822)	—	2 054	255	—	2 309
Прочее	114 782	33 358	—	148 140	7 353	—	155 493
Отложенные налоговые активы	456 975	77 816	(8 864)	525 927	166 064	—	691 991
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	—	64 497	4 605	69 102	(64 497)	(4 605)	—
Переоценка зданий	794 446	—	108 293	902 739	—	—	902 739
Основные средства	133 837	(23 266)	—	110 571	53 844	—	164 415
Прочее	48 075	34 655	—	82 730	(12 952)	—	69 778
Отложенные налоговые обязательства	976 358	75 886	112 898	1 165 142	(23 605)	(4 605)	1 136 932
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(519 383)	1 930	(121 762)	(639 215)	189 669	4 605	(444 941)

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	2013 г.	2012 г.
Предоплаты	333 964	214 718
Активы, полученные по соглашениям об отступном	307 391	63 712
Нематериальные активы	91 847	97 305
Предоплата по операционным налогам	85 501	111 303
Расчеты с биржами по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	142 475	378 283
	961 178	865 321
За вычетом резервов на обесценение	(83 130)	(60 822)
Прочие активы	878 048	804 499

Предоплаты представляют собой в основном расчеты по текущему ремонту зданий, принадлежащих Банку.

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Банк обратил взыскание.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 91 847 тыс. руб. (в 2012 году – 97 305 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2013 и 2012 годы составляет 12 345 тыс. руб. и 42 187 тыс. руб., соответственно, и отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (Примечание 21).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	427 714	374 907
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	105 725	84 704
Задолженность по операционным налогам	67 697	50 241
Доходы будущих периодов	54 105	21 195
Финансовые гарантии	25 100	14 490
Обязательства по договорам финансовой аренды	15 809	18 968
Расчеты по выплате премий работникам Банка	–	109 446
Прочее	15 386	18 528
Прочие обязательства	711 536	692 479

14. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2013 года задолженность перед ЦБ РФ представляет собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, под ставки от 5,55% до 7,25% на срок от января до июля 2014 года. Кредиты привлечены под залог кредитов, предоставленных компаниям-резидентам РФ, балансовой стоимостью 11 489 028 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года задолженность перед ЦБ РФ представляет собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, под ставки от 7,25% до 7,75% на срок до апреля 2013 года. Кредиты привлечены под залог кредитов, предоставленных компаниям-резидентам РФ, балансовой стоимостью 939 185 тыс. рублей.

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	2013 г.	2012 г.
Текущие счета	443 787	426 709
Срочные депозиты и кредиты	2 837 207	1 655 087
Средства кредитных организаций	3 280 994	2 081 796

Часть срочных депозитов на 31 декабря 2013 и 2012 годов представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Банк использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро или доллары США). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Банк принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 31 декабря 2013 года остаток задолженности по расчетам с иностранными банками по операциям торгового финансирования составил 569 057 тыс. руб. (в 2012 году – 713 326 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от двух международно-признанных кредитных организаций.

(в тысячах российских рублей)

15. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты в сумме 1 322 577 тыс. руб. (в 2012 году – 440 957 тыс. руб.) были получены от ОАО «МСП Банк» в рамках федеральной программы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Процентные ставки по данным кредитам составляют 7,75%, 8,25% и 8,5% годовых (в 2012 году – 8,5%, 9,5% и 10,5% годовых), срок погашения наступает в период с сентября 2015 года по сентябрь 2020 года (в 2012 году – с марта 2013 года по сентябрь 2017 года).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	2013 г.	2012 г.
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	43 385 935	46 366 878
Срочные депозиты	112 315 586	102 043 080
Субординированные депозиты	2 203 370	3 205 000
Средства клиентов	157 904 891	151 614 958

Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	373 418	2 086 898
---	---------	-----------

Субординированные депозиты представляют собой депозиты, привлеченные от связанной с Банком стороны, в размере 2 203 370 тыс. руб. (в 2012 году – 3 205 000 тыс. руб.). Депозиты от связанной стороны привлечены в июне 2010 года и апреле 2012 года под 8,5% годовых и 10% годовых, соответственно.

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в размере 7 891 089 тыс. руб. (5%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком (в 2012 году – 7 945 315 тыс. руб., или 5%).

В состав срочных депозитов входят срочные вклады физических лиц в сумме 90 422 703 тыс. руб. (в 2012 году – 76 868 577 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2013 г.	2012 г.
Физические лица	102 294 025	91 046 515
Частные компании	50 551 574	56 140 624
Государственные и бюджетные организации	5 059 292	4 427 819
Средства клиентов	157 904 891	151 614 958

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2013 г.	2012 г.
Физические лица	102 294 025	91 046 515
Недвижимость и строительство	13 883 497	18 419 091
Промышленное производство	11 579 127	11 652 277
Сфера услуг	7 471 727	9 870 026
Торговля	6 579 419	7 353 231
Научные исследования	4 036 056	2 459 037
Страхование и финансы	4 754 390	2 493 577
Транспорт и связь	2 995 650	2 646 974
Образование и культура	999 365	916 001
Сельское хозяйство	936 520	1 200 823
Медицина и фармацевтика	640 119	756 325
Органы местной власти и общественные организации	542 673	688 431
Жилищно-коммунальное хозяйство	345 443	398 097
Издательский бизнес	318 997	221 524
Военные организации	154 776	496 867
Прочее	373 107	996 162
Средства клиентов	157 904 891	151 614 958

(в тысячах российских рублей)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	2013 г.	2012 г.
Векселя	597 362	972 726
Депозитные сертификаты	18 043	33 755
Выпущенные долговые ценные бумаги	615 405	1 006 481

На 31 декабря 2013 года Банком были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 163 419 тыс. руб. (в 2012 году – 670 191 тыс. руб.) со сроками погашения в основном до востребования и до февраля 2016 года (в 2012 году – до востребования и до июня 2013 года). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Банком на 31 декабря 2013 года, начисляются проценты по ставкам от 1% до 9% годовых (в 2012 году – от 3% до 12%). Большая часть указанных выпущенных долговых обязательств имеет срок погашения менее одного года.

18. Капитал

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций (руб.)	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2011 года	282 500	5 000	2 283 633	3 696 131
На 31 декабря 2012 года	332 500	5 000	2 283 633	3 946 131
На 31 декабря 2013 года	385 001	5 000	2 283 633	4 208 638

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках, а также за счет российского фонда переоценки основных средств и эмиссионного дохода. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

В июне 2012 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 50 000 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 2 150 000 тыс. рублей.

В мае 2013 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 52 501 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 2 362 545 тыс. рублей.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2013 года, Банк принял решение о том, что за 2012 год дивиденды выплачиваться не будут.

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РПБУ составила 7 559 808 тыс. руб. (в 2012 году – 6 398 467 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

18. Капитал (продолжение)**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
На 1 января 2012 года	3 177 785	(35 456)
Переоценка зданий	541 467	–
Налоговый эффект от переоценки зданий	(108 293)	–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	158 944
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	–	(90 879)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(13 469)
На 31 декабря 2012 года	3 610 959	19 140
Переоценка зданий	(884)	–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	19 578
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	–	(43 323)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	4 605
На 31 декабря 2013 года	3 610 075	–

Характер и назначение прочих фондов*Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от величины уставного капитала Банка согласно РГБУ, и составляет 265 221 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года (на 31 декабря 2012 года – 136 876 тыс. руб.). Данный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли в неконсолидированной финансовой отчетности.

19. Внебалансовые обязательства**Условия ведения деятельности**

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

*(в тысячах российских рублей)***19. Внебалансовые обязательства (продолжение)****Условия ведения деятельности (продолжение)**

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической ситуации Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства 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 значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

Внебалансовые обязательства

На 31 декабря внебалансовые обязательства Банка включали в себя следующее:

	2013 г.	2012 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	18 238 818	14 798 288
Невостребованные остатки кредитных линий	14 181 660	12 660 906
Аккредитивы	751 442	2 568 575
	33 171 920	30 027 769
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	931 382	891 355
От 1 года до 5 лет	162 017	166 833
Более 5 лет	296 798	247 681
	1 390 197	1 305 869
Обязательства по капитальным затратам	97 090	76 874
Внебалансовые финансовые обязательства (без учета обеспечения)	34 659 207	31 410 512
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(373 418)	(2 086 898)
Внебалансовые финансовые обязательства	34 285 789	29 323 614

*(в тысячах российских рублей)***19. Внебалансовые обязательства (продолжение)**

Банк также принимает в обеспечение по выданным гарантиям движимое и недвижимое имущество.

Страхование

В настоящий момент Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время в России практически отсутствует практика страхования гражданской ответственности.

20. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующее:

	2013 г.	2012 г.
Расчетные операции	1 308 331	1 178 201
Операции с денежными средствами	552 004	583 139
Гарантии выданные и аккредитивы	637 269	508 919
Эквайринг	581 508	431 676
Услуги удаленного доступа	142 713	123 056
Валютный контроль	68 399	60 345
Аренда сейфовых ячеек	60 484	57 241
Прочее	24 806	4 128
Комиссионные доходы	3 375 514	2 946 705
Эквайринг	387 556	218 639
Расчетные операции	59 563	61 799
Операции с денежными средствами (включая инкассацию)	43 411	38 474
Гарантии полученные	271	5 300
Прочее	3 470	40 854
Комиссионные расходы	494 271	365 066
Чистые комиссионные доходы	2 881 243	2 581 639

21. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы

Заработная плата и связанные с ней выплаты, а также прочие операционные расходы, включают следующее:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и премии	3 227 251	2 989 973
Отчисления на социальное обеспечение	797 775	729 770
Прочие выплаты персоналу	80 778	91 679
Заработная плата и связанные с ней выплаты	4 105 804	3 811 422
Расходы по арендным операциям	977 573	975 102
Услуги связи и офисные принадлежности	473 098	456 978
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	401 285	322 415
Убыток от переуступки кредитов	392 272	—
Охранные услуги	371 738	350 005
Содержание помещений	347 085	330 859
Развитие бизнеса	289 795	336 485
Операционные налоги	254 285	224 561
Благотворительность	84 947	40 054
Профессиональные услуги	84 661	84 079
Амортизация нематериальных активов	12 345	42 187
Убыток от продажи кредитов и прочего имущества	17 232	31 075
Прочее	452 870	463 939
Прочие операционные расходы	4 159 186	3 657 739

Прочие выплаты персоналу за 2013 и 2012 год представляют собой материальную помощь, выплаченную сотрудникам.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками

Комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками и контроль за ними

Подразделение Управление рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Банка и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Банком.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, подлежат ежегодной проверке со стороны Управления внутреннего контроля, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению в целом, Комитету по управлению рисками, лимитами и процентными ставками, отдельным членам Правления Банка. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

Ежедневно проводится краткое совещание Правления Банка и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

Балансовая стоимость статей внебалансовых обязательств кредитного характера без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Принятая система рейтингов соответствует требованиям нормативных актов ЦБ РФ по формированию резервов под обесценение ссуд.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям неконсолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2013 г.	Итого 2013 г.
		Высокий рейтинг 2013 г.	Стандартный рейтинг 2013 г.	Ниже стандартного рейтинга 2013 г.		
Средства в кредитных организациях*	7	266 004	–	–	–	266 004
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		50 524 191	76 451 599	9 861 656	8 216 753	145 054 199
Кредитование физических лиц		3 808 051	3 360 138	27 247	91 803	7 287 239
Строительные компании, связанные с Банком		–	3 016 911	–	–	3 016 911
Местные органы власти		–	900	–	–	900
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)		1 128 534	–	–	–	1 128 534
		55 460 776	82 829 548	9 888 903	8 308 556	156 487 783
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9					
- имеющиеся в наличии для продажи		155 582	–	–	–	155 582
- удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо		1 556 927	–	–	–	1 556 927
		1 712 509	–	–	–	1 712 509
Итого		57 439 289	82 829 548	9 888 903	8 308 556	158 466 296

(в тысячах российских рублей)

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

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просрочен- ные или индивидуально обесцененные 2012 г.	Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартно- го рейтинга 2012 г.		
Средства в кредитных организациях*	7	126 458	–	–	–	126 458
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		37 391 997	74 050 931	9 038 331	1 064 785	121 546 044
Кредитование физических лиц		2 709 096	1 808 418	124 617	66 418	4 708 549
Строительные компании, связанные с Банком		–	3 275 076	–	–	3 275 076
Местные органы власти		70 000	15 505	10 096	–	95 601
		40 171 093	79 149 930	9 173 044	1 131 203	129 625 270
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9					
- имеющиеся в наличии для продажи		1 109 224	–	–	–	1 109 224
- удерживаемые до погашения		1 715 728	–	–	–	1 715 728
		2 824 952	–	–	–	2 824 952
Итого		43 122 503	79 149 930	9 173 044	1 131 203	132 576 680

* За исключением средств в ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов все просроченные активы были обесценены.

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

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(в тысячах российских рублей)

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

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

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

	2013 г.				2012 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	17 179 843	1 275 577	4 134	18 459 554	14 621 430	745 881	1 139	15 368 450
Торговые ценные бумаги	1 948 223	—	—	1 948 223	12 927 778	—	—	12 927 778
Средства в кредитных организациях	1 808 812	20 391	—	1 829 203	1 536 700	225 562	—	1 762 262
Кредиты клиентам	149 843 660	612 969	2 202 725	152 659 354	124 510 345	429 862	1 384 644	126 324 851
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 823 855	162 617	—	2 986 472	2 734 895	1 267 888	—	4 002 783
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 546	—	—	3 546	1 715 728	—	—	1 715 728
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	19 073 954	—	—	19 073 954	3 802 787	—	—	3 802 787
	192 681 893	2 071 554	2 206 859	196 960 306	161 849 663	2 669 193	1 385 783	165 904 639
Обязательства:								
Задолженность перед ЦБ РФ	6 340 516	—	—	6 340 516	722 253	—	—	722 253
Средства кредитных организаций	2 711 937	569 057	—	3 280 994	1 368 470	713 326	—	2 081 796
Средства клиентов	157 445 911	251 855	207 125	157 904 891	151 173 895	92 354	348 709	151 614 958
Обязательства по договорам репо	18 302 154	—	—	18 302 154	3 279 600	—	—	3 279 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	615 405	—	—	615 405	1 006 481	—	—	1 006 481
	185 415 923	820 912	207 125	186 443 960	157 550 699	805 680	348 709	158 705 088
Нетто-позиция по балансовым статьям	7 265 970	1 250 642	1 999 734	10 516 346	4 298 964	1 863 513	1 037 074	7 199 551

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти нормативы составляли:

	2013 г.	2012 г.
H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	55,3%	56,3%
H3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	60,3%	70,6%
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	64,7%	57,0%

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Банк, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеуказанных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гэн-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Банка в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На ежедневной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Банк использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год.

VaR	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	1 день	10 дней	1 день	10 дней
Средства юридических лиц	(1 645 669)	(3 223 081)	(2 213 198)	(4 991 437)
Средства физических лиц «до востребования»	(921 137)	(859 857)	(935 983)	(1 202 127)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица ниже не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2013 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	393 023	5 696 278	361 634	–	–	6 450 935
Задолженность перед кредитными организациями	1 318 435	144 565	98 726	1 852 679	307 406	3 721 811
Средства клиентов	59 970 608	50 645 082	35 888 344	16 897 671	11 084	163 412 789
Обязательства по договорам репо	18 327 461	–	–	–	–	18 327 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	482 676	89 636	28 014	32 049	–	632 375
Итого недисконтированные финансовые обязательства	80 492 203	56 575 561	36 376 718	18 782 399	318 490	192 545 371
Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2012 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	202 596	529 768	–	–	–	732 364
Задолженность перед кредитными организациями	448 708	628 499	92 148	994 304	94 031	2 257 690
Средства клиентов	60 390 822	48 100 684	26 640 050	22 724 955	4 628	157 861 139
Обязательства по договорам репо	3 279 600	–	–	–	–	3 279 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	627 323	334 591	21 694	26 431	–	1 010 039
Итого недисконтированные финансовые обязательства	64 949 049	49 593 542	26 753 892	23 745 690	98 659	165 140 832

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлены договорные сроки внебалансовых обязательств кредитного характера Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2013 год	4 073 792	6 821 721	11 403 246	8 787 317	2 085 845	33 171 921
2012 год	2 489 559	7 707 730	10 107 029	8 124 467	1 598 984	30 027 769

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех внебалансовых обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках 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 1 месяца».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – торговый портфель

В Банке используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по рискам, лимитам и процентным ставкам и утверждаются Правлением. Применяется методика расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Используется модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетный период в состав торгового портфеля Банка не входили долевые ценные бумаги.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)*

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам 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 оценить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному "стресс-тестированию", что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% 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 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2013 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

Наряду с расчетом совокупного рыночного риска по методике Банка России Банком также используется методика оценки рыночного риска по модели «мера риска» Value-at-Risk (VAR).

Данный статистический подход, позволяющий измерить риск в терминах возможных потерь универсальным способом, дает возможность агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля, учитывая при этом информацию об объеме позиций, волатильности на рынке и временном горизонте оценки.

Величина VAR рассчитывается на ежедневной основе.

<i>VaR портфеля ценных бумаг (тыс. рублей)</i>	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Временной горизонт – 1 день	162 243	150 233

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике Банка России, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 5 473 073 тыс. руб. (в 2012 году – 9 320 854 тыс. руб.).

Рыночный риск – неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

В неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств, привлеченных Банком. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Банка ("связанные кредиты"), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

(в тысячах российских рублей)

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

Рассчитанные значения VaR (оценка максимальных потерь в стоимости под воздействием рыночных факторов в течение одного дня с вероятностью 95%) по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам с фиксированной ставкой составляют:

Валюта	2013 г.	2012 г.
Евро	0	0
Доллар США	0	6 387

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2013 и 2012 годов по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Валюта	Английский фунт стерлингов	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	4 941	75 248	11 758
Минимум (в течение 2013 года)	93	(232 514)	(114 770)
Максимум (в течение 2013 года)	9 449	110 025	359 691
31 декабря 2012 года	196	(24 860)	(15 778)
Минимум (в течение 2012 года)	(139)	(178 636)	(101 118)
Максимум (в течение 2012 года)	14 335	129 437	168 825

В следующей таблице приведены значения VaR по валютам, в которых Банк имеет наиболее значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, суммарная величина VaR по всем валютам, с которыми работает Банк, и их минимальные и максимальные значения в течение соответствующего года, при расчетах оптимальная глубина ретроспективы (объем выборки) принят равным 120 дням.

Валюта	Английский фунт стерлингов	Доллар США	Евро	По всем валютам
31 декабря 2013 года	31	530	65	700
Минимум	1	5	1	52
Максимум	87	1 958	2 791	3 895
31 декабря 2012 года	2	263	108	383
Минимум	0	2	1	108
Максимум	156	2 520	1 637	2 715

Данные, приведенные в таблице выше, показывают, что при величинах открытых валютных позиций, которые имелись в 2013 – 2012 годах, изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю не могли оказать существенного влияния на неконсолидированный отчет о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

Риск изменения цен на акции

В 2013 и 2012 годах Банк придерживался консервативной политики при проведении операций с акциями и не имел существенного количества таких инструментов в своем торговом портфеле. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, в основном банков. По мнению руководства Банка, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, не является существенным.

(в тысячах российских рублей)

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

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	1 948 223	–	–	1 948 223
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	155 582	2 830 890	2 986 472
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	17 520 573	–	–	17 520 573
Основные средства – здания	–	–	7 797 446	7 797 446
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	18 459 554	18 459 554
Средства в кредитных организациях	–	–	1 829 203	1 829 203
Кредиты клиентам	–	–	152 693 309	152 693 309
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	1 452 270	–	–	1 452 270
Итого финансовых и нефинансовых активов	20 921 066	155 582	183 610 402	204 687 050
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	6 340 516	6 340 516
Средства кредитных организаций	–	–	3 280 994	3 280 994
Средства клиентов	–	–	158 254 784	158 254 784
Обязательства по договорам репо	–	–	18 302 154	18 302 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	615 405	615 405
Итого финансовых обязательств	–	–	186 793 853	186 793 853

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	12 927 778	—	—	12 927 778
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 109 224	—	2 893 559	4 002 783
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 802 787	—	—	3 802 787
Основные средства – здания	—	—	7 563 830	7 563 830
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	15 368 450	15 368 450
Средства в кредитных организациях	—	—	1 762 262	1 762 262
Кредиты клиентам	—	—	126 212 575	126 212 575
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	1 598 058	—	—	1 598 058
Итого финансовых и нефинансовых активов	19 437 847	—	153 800 676	173 238 523
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	722 253	722 253
Средства кредитных организаций	—	—	2 081 796	2 081 796
Средства клиентов	—	—	151 513 832	151 513 832
Обязательства по договорам репо	—	—	3 279 600	3 279 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	1 006 481	1 006 481
Итого финансовых обязательств	—	—	158 603 962	158 603 962

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении*

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2013 г.	Справедли- вая стоимость 2013 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2013 г.	Балансовая стоимость 2012 г.	Справедли- вая стоимость 2012 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 459 554	18 459 554	—	15 368 450	15 368 450	—
Средства в кредитных организациях	1 829 203	1 829 203	—	1 762 262	1 762 262	—
Кредиты клиентам	152 659 354	152 693 309	33 955	126 324 851	126 212 575	(112 276)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 546	3 366	(180)	1 715 728	1 598 058	(117 670)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	1 553 381	1 448 904	(104 477)	—	—	—
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	6 340 516	6 340 516	—	722 253	722 253	—
Средства кредитных организаций	3 280 994	3 280 994	—	2 081 796	2 081 796	—
Средства клиентов	157 904 891	158 254 784	(349 893)	151 614 958	151 513 832	101 126
Обязательства по договорам репо	18 302 154	18 302 154	—	3 279 600	3 279 600	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	615 405	615 405	—	1 006 481	1 006 481	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(420 595)			(128 820)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей неконсолидированной 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, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

(в тысячах российских рублей)

24. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения*Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается*

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения, признание которых не прекращается:

	Торговые ценные бумаги			Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого 2013 г.
	Облигации федерального займа (ОФЗ) 2013 г.	Корпоративные облигации 2013 г.	Муниципальные облигации 2013 г.	Облигации федерального займа (ОФЗ) 2013 г.	
Активы, заложенные по договору «репо»	13 183 553	2 353 353	1 983 667	1 553 381	19 073 954
Итого	13 183 553	2 353 353	1 983 667	1 553 381	19 073 954
Связанное обязательство	12 896 874	2 206 850	1 739 684	1 458 746	18 302 154
Итого	12 896 874	2 206 850	1 739 684	1 458 746	18 302 154

	Торговые ценные бумаги			Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого 2012 г.
	Облигации федерального займа (ОФЗ) 2012 г.	Корпоративные облигации 2012 г.	Муниципальные облигации 2012 г.	Облигации федерального займа (ОФЗ) 2012 г.	
Активы, заложенные по договору «репо»	–	2 448 004	1 354 783	–	3 802 787
Итого	–	2 448 004	1 354 783	–	3 802 787
Связанное обязательство	–	2 055 982	1 223 618	–	3 279 600
Итого	–	2 055 982	1 223 618	–	3 279 600

Ценные бумаги, проданные по договорам репо, передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. 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.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям репо, на 31 декабря 2013 года составила 19 073 954 тыс. руб. (в 2012 году – 3 802 787 тыс. руб.), и включала торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 18 302 154 тыс. руб. (в 2012 году – 3 279 600 тыс. руб.).

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

Банк удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. В качестве обеспечения по договорам обратного «репо» Банк получил ценные бумаги справедливой стоимостью 1 529 945 тыс. руб. (2012 г.: 0 тыс. руб.). Из них ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 1 529 945 тыс. руб. (2012 г.: 0 тыс. руб.), были проданы по договорам «репо» в соответствии с обычными условиями таких договоров.

(в тысячах российских рублей)

25. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 22 «Управление рисками».

	2013 г.			2012 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 459 554	–	18 459 554	15 368 450	–	15 368 450
Торговые ценные бумаги	1 948 223	–	1 948 223	12 927 778	–	12 927 778
Средства в кредитных организациях	1 829 203	–	1 829 203	1 557 341	204 921	1 762 262
Кредиты клиентам	81 329 279	71 330 075	152 659 354	69 528 724	56 796 127	126 324 851
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	2 986 472	2 986 472	–	4 002 783	4 002 783
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	3 546	3 546	–	1 715 728	1 715 728
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	19 073 954	–	19 073 954	3 802 787	–	3 802 787
Итого	122 640 213	74 320 093	196 960 306	103 185 080	62 719 559	165 904 639
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	6 340 516	–	6 340 516	722 253	–	722 253
Средства кредитных организаций	1 556 237	1 724 757	3 280 994	1 149 366	932 430	2 081 796
Средства клиентов	142 931 153	14 973 738	157 904 891	132 514 798	19 100 160	151 614 958
Обязательства по договорам репо	18 302 154	–	18 302 154	3 279 600	–	3 279 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	585 597	29 808	615 405	980 050	26 431	1 006 481
Итого	169 715 657	16 728 303	186 443 960	138 646 067	20 059 021	158 705 088
Чистая позиция	(47 075 444)	57 591 790	10 516 346	(35 460 987)	42 660 538	7 199 551

Отрицательный разрыв по сроку в 1 год в сумме 47 075 млн.руб. обусловлен, в первую очередь тем, что Банк, в основном, привлекает депозиты физических лиц на сроки от 6 месяцев до 1 года (портфель срочных депозитов физических лиц составляет 90 млрд.руб.). Многолетняя практика работы банка показывает, что в течение одного года не происходит уменьшения объемов привлекаемых срочных депозитов физических лиц. Банк внимательно отслеживает ситуацию на рынках и обеспечивает своевременное изменение процентных ставок, что позволяет избежать снижения объемов привлекаемых средств. Другой причиной наличия расчетного отрицательного разрыва является то, что по состоянию на 31 декабря 2013 г. объем средств клиентов, привлеченных на счета до востребования, составляет 52,3 млрд.руб., и при расчете предполагалось, что эти средства будут востребованы в течение одного дня. Оценка по внутренним методикам Банка (Примечание 22) и по методике Банка России показывают, что величина неснижаемого остатка на счетах «до востребования» (ОВМ*) составляет 30,9 млрд.руб.

Подробная информация о позиции Банка по ликвидности, а также о принципах политики и процедурах управления ликвидностью представлена в Примечании 22.

26. 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.

(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2013 г.			2012 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные на 1 января, брутто	5 100 076	7 288 296	155 060	4 390 173	9 726 066	139 802
Кредиты, выданные в течение года	28 117 095	38 007 195	207 599	5 058 031	102 762 201	146 826
Кредиты, погашенные в течение года	(23 859 423)	(39 739 517)	(137 714)	(4 348 128)	(105 199 971)	(131 568)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто	9 357 748	5 555 974	224 945	5 100 076	7 288 296	155 060
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(80 528)	(102 251)	(3 442)	(31 938)	(168 584)	(2 295)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто	9 277 220	5 453 723	221 503	5 068 138	7 119 712	152 765
Процентные доходы, полученные по кредитам	825 713	535 742	27 346	587 420	1 077 006	12 898
Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам	(48 590)	66 333	(1 147)	(4 534)	94 519	(58)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января, брутто	—	8 280	—	—	9 108	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря, брутто	—	10 301	—	—	8 280	—
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	—	(4 402)	—	—	(3 932)	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря, нетто	—	5 899	—	—	4 348	—
Прочие активы	—	45 457	—	—	43 369	—
Депозиты на 1 января	3 191 410	194 250	554 737	2 835 420	375 320	485 923
Депозиты, полученные в течение года	39 469 254	21 966 106	1 709 844	41 365 610	47 359 225	1 786 930
Депозиты, выплаченные в течение года	(39 285 049)	(21 010 208)	(1 682 376)	(41 009 620)	(47 540 295)	(1 718 116)
Депозиты на 31 декабря	3 375 615	1 150 148	582 205	3 191 410	194 250	554 737
Остатки на текущих счетах на 31 декабря	1 813	189 756	34 284	93 521	178 929	35 774
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	216 034	18 719	53 709	265 781	23 138	48 673
Внебалансовые финансовые обязательства	108 792	933 230	2 455	289 446	454 800	2 278
Комиссионные доходы	99 423	35 944	974	79 666	71 842	818
Прочие доходы	57	16 188	259	39	15 519	218
Расходы по аренде	—	72	203	—	6 226	142
Прочие операционные расходы	—	181 157	—	—	158 935	46

Прочие связанные стороны в основном включают операции Банка с компаниями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом и акционерами Банка.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов прочие активы представляют собой предоплату по договорам страхования.

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 2013 года, в основном представляют собой расходы по договорам страхования в размере 108 403 тыс. руб. (в 2012 году – 95 936 тыс. руб.), расходы на охрану в размере 72 754 тыс. руб. (в 2012 году – 17 681 тыс. руб.) и поставку товарно-материальных ценностей в размере 0 тыс. руб. (в 2012 году – 41 501 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления включает в себя следующее:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	486 096	574 529
Резерв неиспользованных отпусков	168 489	140 276
Другие платежи в пользу основного управленческого персонала	9 336	14 000
Отчисления на социальное обеспечение	53 430	50 830
Итого вознаграждение	717 351	779 635

27. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк соблюдал пруденциальные нормативы, установленные ЦБ РФ.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на минимальном уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2013 г.	2012 г.
Основной капитал	16 149 733	12 421 258
Дополнительный капитал	6 321 914	7 650 756
Итого капитал	22 471 647	20 072 014
Активы, взвешенные с учетом риска	213 106 997	187 423 049
Норматив достаточности капитала	10,6%	10,7%

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 на 1 января 2014 г. составил 10,6%, что близко к минимальному значению указанного норматива, установленному Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», в размере 10%. Банк планирует проведение в 2014 году дополнительных эмиссий капитала в сумме до 3 млрд. руб. Первая дополнительная эмиссия на сумму 999 992 тыс.руб. была успешно завершена в марте 2014 года.

*(в тысячах российских рублей)***27. Достаточность капитала (продолжение)***Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

На 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил (минимальный рекомендованный уровень общего норматива достаточности составляет 8%):

	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня	15 946 451	12 607 932
Капитал 2-го уровня	7 212 048	8 817 251
Итого капитал	23 158 499	21 425 183
Активы, взвешенные с учетом риска	221 743 130	197 369 348
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	7,2%	6,4%
Общий норматив достаточности капитала	10,4%	10,9%

28. События после отчетной даты

Совет директоров Банка принял решение об увеличении уставного капитала ОАО «МИНБ» путем размещения именных обыкновенных бездокументарных акций в форме открытой подписки. Количество фактически размещенных ценных бумаг составило 17 857 акций номинальной стоимостью 5 000 руб. каждая; цена размещения: 56 000 рублей за одну акцию. Размещение состоялось в марте 2014 года, в результате которого капитал Банка увеличился на 999 992 тыс. рублей (с учетом эмиссионного дохода).