

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) («Банк») был создан в 2003 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 21 декабря 2006 года Банк изменил правовую форму с общества с ограниченной ответственностью (ООО) на закрытое акционерное общество (ЗАО). Банк действует на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») в мае 2012 года.

На 31 декабря структура акционеров была следующей:

Акционер	2013 год %	2012 год %
ООО «ГК НФК»	100,0000	50,00007
ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	–	49,99993
Итого	100,00000	100,00000

Фактический общий контроль над деятельностью Банка осуществляется г-ном Цветковым Н.А.

Основная деятельность Банка заключается в оказании факторинговых услуг, в том числе в осуществлении операций финансирования под уступку денежного требования и иных операций с торговой дебиторской задолженностью коммерческих субъектов на территории Российской Федерации и за ее пределами. Банк выступает в качестве фактора для российских и иностранных юридических лиц, а также в качестве импортфактора для иностранных факторинговых компаний. Банк является членом Factors Chain International (FCI), International Factors Group (IFG) – специализированных ассоциаций профессиональных участников рынка факторинга в мире, а также Ассоциации Факторинговых Компаний. Банк является одним из лидеров российского рынка факторинговых услуг.

На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк не владел никакими дочерними компаниями.

Головной офис Банка расположен в Москве, Банк имеет 21 представительство (31 декабря 2012 года: 21) на территории Российской Федерации. Юридический адрес Банка – Москва, 115114, ул. Кожевническая, д. 14. Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2013 году составила 411 человек (2012 – 400) и по состоянию на 31 декабря 2013 года – 470 человек (2012 – 451).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая 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 («РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Ниже приведены результаты сверки между показателями отчетности по РПБУ и по МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Торговые ценные бумаги, оценивались по справедливой стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Приведение капитала и прибыли (убытка) за год по РПБУ к суммам по МСФО

Капитал и прибыль/(убыток) за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Капитал	Прибыль за год	Капитал	Прибыль за год
По Российским правилам бухгалтерского учета	2 623 010	33 552	2 647 270	97 704
Влияние начисленных процентов	7 786	6 745	1 041	13 930
Обесценение финансовых активов	156 954	(12 891)	169 845	17 708
Исключение нематериальных активов	(6 269)	788	(7 057)	788
Отложенные налоги	24 870	(465)	25 335	1 817
Прочее	(16 005)	4 460	(18 814)	(8 732)
По Международным стандартам финансовой отчетности	2 790 346	32 189	2 817 620	123 215

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

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

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

МСФО (IFRS) 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 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 требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j).

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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 не оказывает влияние на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, такие как торговые ценные бумаги, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 22.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

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.

Дата признания

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

«Доходы первого дня»

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

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), кредиты и дебиторская задолженность

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), 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 отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Взаимозачет

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Векселя

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

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.

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии, которые связаны факторинговыми операциями Банка. Полученная комиссия признается в составе совокупного дохода на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств и оборудования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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>
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

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

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

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 потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Сегментная отчетность

В течение 2013 и 2012 годов Банк осуществлял деятельность в одном операционном сегменте.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Пересчет иностранных валют

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых активов Банка, также 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 года 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 года или после этой даты. Банк считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

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

Резерв под обесценение кредитов

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	557 589	906 737
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	66 511	45 832
Кредиты, размещенные на срок свыше 90 дней	475 021	—
Прочее	—	479
Денежные средства и их эквиваленты	1 099 121	953 048

Банк не осуществлял неденежных операций в течение 2013 года и 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел текущие счета в рублях в восьми российских банках (31 декабря 2012 года – в шести), в долларах США – в трех банках (31 декабря 2012 года – в трех), в фунтах стерлингов Соединенного королевства – в одном банке (31 декабря 2012 года – в одном), в евро – в одном банке (31 декабря 2012 года – в одном).

6. Торговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел корпоративные облигации кредитной организации в рублях на сумму 156 213 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – «0»), со ставкой купона 12,75% и датой погашения 9 марта 2016 года.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Обязательные резервы в ЦБ РФ	81 773	44 900
Кредиты, размещенные на срок свыше 90 дней	215 981	1 267 954
Средства в кредитных организациях	297 754	1 312 854

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты были размещены в одном российском банке (31 декабря 2012 года – в пяти) со сроком погашения до 4 месяцев (31 декабря 2012 года: до 5 месяцев), и с процентной ставкой 4,00% по средствам в долларах США (31 декабря 2012 года: 3,75%-4,60% в долларах США и 3,50%-4,00% в евро).

(в тысячах российских рублей)

8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты:

	2013 год	2012 год
Факторинг с регрессом	5 402 920	5 397 042
Факторинг без регресса	5 592 667	4 007 566
Кредиты клиентам	2 705 337	1 779 019
	13 700 924	11 183 627
За вычетом встречных требований клиентов по финансированию	(88 699)	(27 578)
	13 612 225	11 156 049
За вычетом резерва под обесценение	(324 129)	(327 292)
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	13 288 096	10 828 757

Резерв под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) по классам:

	Факторинг с регрессом 2013 год	Факторинг без регресса 2013 год	Кредиты клиентам 2013 год	Итого 2013 год
На 1 января 2013 года	153 253	148 116	25 923	327 292
Расходы за год	7 103	61 847	(7 888)	61 062
Списанные суммы	(20 810)	(43 415)	—	(64 225)
На 31 декабря 2013 года	139 546	166 548	18 035	324 129
Обесценение на индивидуальной основе	99 745	126 763	11 027	237 535
Обесценение на совокупной основе	39 801	39 785	7 008	86 594
	139 546	166 548	18 035	324 129
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	165 747	156 363	11 027	333 137

	Факторинг с регрессом 2012 год	Факторинг без регресса 2012 год	Кредиты клиентам 2012 год	Итого 2012 год
На 1 января 2012 года	339 538	171 837	15 277	526 652
Расходы за год	14 142	16 902	10 646	41 690
Списанные суммы	(200 427)	(40 623)	—	(241 050)
На 31 декабря 2012 года	153 253	148 116	25 923	327 292
Обесценение на индивидуальной основе	123 290	127 479	11 711	262 480
Обесценение на совокупной основе	29 963	20 637	14 212	64 812
	153 253	148 116	25 923	327 292
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	187 966	170 085	11 711	369 762

(в тысячах российских рублей)

8. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты (продолжение)

Кредиты и финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили 25 009 тыс. руб. (2012 год – 23 550 тыс. руб.).

Списание кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) может произойти только после получения одобрения со стороны Комитета по проблемным активам, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего решения Правления Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, были списаны финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на сумму 64 225 тыс. руб. (2012 год – 241 050 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ Гарантии полученные;
- ▶ Право регресса, в случае неисполнения обязательств дебитором;
- ▶ Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 года концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 4 444 377 тыс. руб. (33% от совокупного кредитного портфеля) (2012 год: 4 125 869 тыс. руб. или 37%). По этим кредитам и финансированию был создан резерв в размере 25 831 тыс. руб. (2012 год: 29 768 тыс. руб.).

Финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2013 год	2012 год
Торговые компании	4 201 938	2 987 386
Строительство и отделочные материалы	3 033 313	2 576 941
Инвестиции и финансы	2 174 547	1 001 228
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	1 528 256	1 597 351
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	1 181 505	1 131 999
Сфера услуг	274 328	97 617
Сельское хозяйство	264 828	562 114
Химия и нефть	246 735	75 577
Металлургия и машиностроение	217 049	117 235
Физические лица	68 961	57 530
Прочее	420 766	951 071
	13 612 225	11 156 049

9. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2013 год	2012 год
Расход по налогу	32 144	41 070
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	465	(1 817)
Расход по налогу на прибыль	32 609	39 253

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2013 и 2012 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2013-2012 годах составляла 15%.

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

	2013 год	2012 год
Прибыль до налогообложения	64 798	162 468
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	12 960	32 494
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	19 649	6 759
Расход по налогу на прибыль	32 609	39 253

Большую часть расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, составляют расходы по отчислению в резерв по налоговым претензиям в сумме 76 753 тыс. руб.

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

	2011 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2012 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2013 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Торговые ценные бумаги	—	—	—	13	13
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	9 232	(4 384)	4 848	6 005	10 853
Прочие активы	1 569	(158)	1 411	(157)	1 254
Прочие обязательства	12 517	6 175	18 692	(5 640)	13 052
Отложенный налоговый актив	23 318	1 633	24 951	221	25 172
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Выпущенные долговые ценные бумаги	(200)	(184)	(384)	686	302
Отложенное налоговое обязательство	(200)	(184)	(384)	686	302
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	23 518	1 817	25 335	(465)	24 870

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Предоплата по хозяйственным операциям	69 492	49 275
Требование по налоговым претензиям	76 753	76 753
Предоплата по операционным налогам	21 290	28 506
Основные средства, нетто	23 626	24 755
Нематериальные активы, нетто	64	76
Прочие активы	191 225	179 365

(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам	144 923	139 193
Задолженность по уплате операционных налогов	74 813	61 573
Резерв по налоговым претензиям	76 753	–
Прочее	15 132	2 627
Прочие обязательства	311 621	203 393

17 февраля 2012 года Межрайонной Инспекцией ФНС России № 50 по г. Москве по результатам рассмотрения Акта выездной налоговой проверки от 30 декабря 2011 года вынесено решение о привлечении Банка НФК (ЗАО) к ответственности за совершение налогового правонарушения.

ИФНС заявляет, что Банк не уплатил НДС с выручки, полученной по договорам поручительства, оформленным Банком в связи с оказанием услуг клиентам по финансированию под уступку денежных прав требований (факторинг с регрессом), которые, по сути, прикрывали оказание Банком услуг клиентам по «факторингу без регресса», которые облагаются НДС.

Банк обжаловал Решение МИФНС России в судебном порядке. 21 мая 2013 года решением Арбитражного суда г. Москвы требования Банка были удовлетворены в полном объеме, решения налоговой инспекции признано недействительным. Однако 9 сентября 2013 года Девятый арбитражный суд удовлетворил апелляционную жалобу налоговой инспекции и отменил решение первой инстанции. 30 декабря 2013 года Федеральный арбитражный суд Московского округа оставил без удовлетворения кассационную жалобу Банка НФК (ЗАО) на постановление Девятого арбитражного суда от 9 сентября 2013 года. На дату подписания финансовой отчетности Банк обратился в надзорный орган – Высший Арбитражный Суд с заявлением о вынесении протеста на постановления апелляционной и кассационной инстанций. Заявление Банка было принято к рассмотрению.

В связи с наличием риска того, что позиция Банка не будет поддержана Высшим Арбитражным Судом, Банк принял решение о создании резерва в размере 76 753 тыс. руб. налоговых претензий: налог в сумме 51 809 тыс. руб., а также пени и штрафы в сумме 24 944 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам включают резерв по неиспользованным отпускам в размере 43 221 тыс. руб. (31 декабря 2012 года – 35 966 тыс. руб.) и начисленные вознаграждения сотрудникам в сумме 101 702 тыс. руб. – бонусы сотрудникам, в том числе, бонусы согласно программы долгосрочной мотивации (31 декабря 2012 года – 103 227 тыс. руб.). В течение 2013 года в соответствии с программой долгосрочной мотивации было выплачено 26 707 тыс. руб.

11. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ на 31 декабря 2013 года представляет собой краткосрочный кредит в размере 100 754 тыс. руб., полученный от ЦБ РФ, с процентной ставкой 6,55%. Обеспечением по кредиту выступают торговые ценные бумаги, представленные в количестве 144 612 облигаций и отраженные по справедливой стоимости в размере 150 602 тыс. руб. (Примечание 6)

12. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства кредитных организаций включают в себя кредиты, полученные от двух российских банков (31 декабря 2012 года – от восьми) со сроком погашения от менее 1 месяца до 1 года (31 декабря 2012 года: от менее 1 месяца до 1 года) и процентной ставкой 7,90%-9,00% по средствам в рублях и 1,80% по средствам в долларах США (31 декабря 2012 года: 6,00%-9,00% в рублях, 2,30%-2,60% в евро, 2,60% в долларах США). И кредиты, полученные от одного банка-нерезидента (31 декабря 2012 года – 0) со сроком погашения от одного до трех месяцев и процентной ставкой 9,30%-9,35% по средствам в рублях.

(в тысячах российских рублей)

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Облигации	4 097 240	1 269 598
Векселя	2 168 954	72 721
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 266 194	1 342 319

В течение 2012 года 1 218 763 облигаций были выкуплены Банком в дату oferty и впоследствии 457 800 облигаций были вновь размещены на рынке. В течение 2013 года 611 001 облигация были вновь размещены. 15 апреля 2014 года облигации данного выпуска были погашены Банком в связи с истечением срока обращения (Примечание 25).

17 октября 2013 года Банк выпустил облигации номинальной стоимостью 2 000 000 тыс. руб. со сроком погашения 3 года и купонной процентной ставкой 11,05%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя, выпущенные Банком, имели срок погашения от 2 месяцев до 2 лет (31 декабря 2012 года: от 2 месяцев до 2 лет) и процентные ставки от 9,22% до 12,00% (31 декабря 2012 года: 10,00% и 12,00%).

14. Срочные депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные депозиты клиентов представляют собой срочные депозиты шести российских компаний (31 декабря 2012 года: семи российских компаний и одной иностранной компании) со сроком погашения от менее одного месяца до одного года (31 декабря 2012 года: от одного месяца до 11 месяцев) и ставкой процента 10,00%-11,00% по средствам в рублях (31 декабря 2012 года: 8,00%-11,50% по средствам в рублях и 4,50% по средствам в долларах США).

15. Текущие счета клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года текущие счета состоят из текущих рублевых счетов шести российских компаний (2012 год – трех российских компаний).

16. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года находятся в обращении и полностью оплачены 2 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 000 руб. за одну акцию (2012 год: 2 000 000 обыкновенных акций).

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях. С 2013 года единственным акционером Банка является ГК НФК. Акционер имеет право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Общим Собранием Акционеров в июне 2013 года были объявлены дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в общей сумме 59 463 тыс. руб. по обыкновенным акциям (29,7316 рубля за одну акцию), которые были выплачены в течение 2013 года. Общим Собранием Акционеров в июне 2012 года были объявлены дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в общей сумме 69 594 тыс. руб. по обыкновенным акциям (34,7966 рубля за одну акцию).

Согласно российскому законодательству 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 приблизительно составила 33 552 тыс. руб. (2012 год: 97 704 тыс. руб.).

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски, и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные 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.

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 устойчивости 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

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства зачастую приводит к их различному толкованию и изменениям, которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом. Также применение российского законодательства к финансовым инструментам характеризуется высокой степенью неопределенности и недостатком руководства к применению.

В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверка может быть подвергнута и более ранние периоды.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. Сделки на внутреннем рынке подпадают под новые правила в том случае, если сумма цен всех сделок между взаимозависимыми лицами за 2013 год превышает 2 миллиарда рублей. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенной налоговыми органами.

В 2013 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении.

По состоянию на 31 декабря 2013 года 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.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

	2013 год	2012 год
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	22 115	12 434
Гарантии	1 458 056	751 625
	1 480 171	764 059
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	48 384	44 936
От 1 года до 5 лет	6 691	43 365
	55 075	88 301
Договорные и условные обязательства	1 535 246	852 360
Страхование		

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

18. Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)

Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) включает следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Финансирование дебиторской задолженности (факторинг)	1 205 969	929 175
Обслуживание дебиторской задолженности	387 432	382 407
Премия за принятие риска	129 232	123 562
Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)	1 722 633	1 435 144

19. Комиссионные и прочие доходы/расходы

Чистые комиссионные расходы включают:

	2013 год	2012 год
Комиссия, уплаченная ЦБ РФ	(1 334)	(1 317)
Комиссионные расходы, связанные с факторинговыми операциями	(12 212)	(16 639)
Прочее	(1 471)	(2 314)
Итого комиссионные расходы	(15 017)	(20 270)

Прочие доходы/(расходы) включают:

	2013 год	2012 год
Расход от продажи финансирования дебиторской задолженности (факторинг)	(18 483)	(1 397)
Прочее	3 586	2 387
Итого прочие доходы	(14 897)	990

(в тысячах российских рублей)

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2013 год	2012 год
Заработная плата и премии	(489 315)	(460 659)
Отчисления на социальное обеспечение	(100 014)	(95 487)
Программа долгосрочной мотивации	(25 182)	(24 055)
Расходы на персонал	(614 511)	(580 201)
Содержание и аренда помещений	(78 432)	(74 099)
Отчисление в резерв по налоговым претензиям	(76 753)	–
Юридические и консультационные услуги	(31 831)	(18 373)
Благотворительность	(22 057)	(17 143)
Командировочные и сопутствующие расходы	(19 700)	(18 000)
Услуги связи	(13 962)	(13 848)
Ремонт и обслуживание основных средств	(12 024)	(9 888)
Операционные налоги	(10 401)	(7 894)
Информационные технологии	(6 340)	(4 290)
Офисные принадлежности	(5 930)	(4 659)
Периодические издания	(2 062)	(1 920)
Транспорт и доставка	(1 931)	(1 697)
Маркетинг и реклама	(1 781)	(13 064)
Обучение персонала	(1 763)	(1 612)
Охранные услуги	(1 332)	(1 510)
Хранение документов	(922)	(1 531)
Прочее	(9 127)	(9 743)
Прочие операционные расходы	(296 348)	(199 271)

Программа долгосрочной мотивации предусматривает выплату бонусов ключевым сотрудникам за 2011-2013 годы. Начисленное долгосрочное вознаграждение предполагается выплатить сотрудникам в 2014 году в случае, если они продолжат работать в Банке до этого времени.

21. 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 потери ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам. Риски изменения среды, технологий или изменения в отрасли учитываются в ходе процесса стратегического планирования

Цели и задачи функционирования системы управления рисками

- ▶ Защита интересов акционеров путем обеспечения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка, за счет организации системы контроля, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций и оптимизации рисков по всем направлениям деятельности.
- ▶ Обеспечение непрерывности процесса по контролю и минимизации рисков через регламентацию и автоматизацию.
- ▶ Закрепление предельно-допустимых значений риска, принимаемых Банком.
- ▶ Поддержание совокупного уровня риска Банка в рамках закрепленной в Политике управления рисками величины «аппетита» на риск.
- ▶ Построение эффективной системы управления рисками в соответствии с лучшими мировыми практиками рынка в целях постоянного совершенствования системы и ее адаптации к меняющейся среде, а также повышения инвестиционной привлекательности Банка для российских и зарубежных инвесторов.
- ▶ Обеспечение единых подходов управления рисками во всей системе Банка.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Определение ключевых областей управления рисками в Банке:

- ▶ Регламентация процесса управления рисками.
- ▶ Автоматизация системы риск-менеджмента.
- ▶ Идентификация рисков Банка.
- ▶ Непрерывный мониторинг уровня риска.
- ▶ Реализация принципа независимости служб риск-менеджмента от бизнес-подразделений.
- ▶ Информационное обеспечение всех служб риск-менеджмента и службы внутреннего контроля (СВК) Банка.

Основные принципы построения системы управления рисками

Переход на комплексный, единый в рамках всего Банка подход к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, мониторинга и снижения (предотвращения), с целью обеспечения необходимых темпов роста стоимости бизнеса Банка.

Управление рисками предусматривает применение единых методов оценки уровня принимаемых структурными подразделениями рисков.

Управление рисками разработано с учетом действующих и находящихся в стадии рассмотрения законодательных актов РФ и нормативных документов Банка России. Подходы к контролю и управлению рисками в Банке основаны на рекомендациях и использовании лучшего мирового опыта.

Оперативное управление рисками Банка осуществляют в рамках своих компетенций:

- ▶ Бизнес-подразделения (Продавцы, Клиентское обслуживание), Казначейство, Бэк-офис.
- ▶ Специализированные службы риск-менеджмента, непосредственными задачами которых является управление рисками, в том числе Управление андеррайтинга, Общекорпоративная служба риск-мониторинга, Управление анализа финансовых рисков, Дирекция по управлению дебиторской задолженности.
- ▶ Другие службы Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе Дирекция по правовым и корпоративным вопросам, СВК, советник по ПОД/ФТ и т.д.

Система управления рисками Банка

Организационное управление рисками Банка представляет собой централизованную систему управления, предполагающую управление рисками в разрезе отдельных видов риска независимо от бизнес-подразделений.

Стратегию управления рисками определяет Совет директоров в форме принятия Политики управления рисками. Председатель Правления несет ответственность за реализацию утвержденной Стратегии.

Тактическое управление рисками в рамках определенных полномочий осуществляется коллегиальными органами Банка, в том числе:

- ▶ Комитет по управлению рисками – высший коллегиальный орган по управлению рисками; принимает решение по методологическим вопросам риск-менеджмента, а также условиям работы в конкретных отраслях или по нетиповым условиям факторингового обслуживания Клиентов. Комитет по управлению рисками в том числе обладает правом принятия решений по вопросам, относящимся к Комитету риск-мониторинга и Андеррайтинговому комитету, как коллегиальный орган более высокого уровня по отношению к Комитету риск-мониторинга и Андеррайтинговому комитету.
- ▶ Комитет риск-мониторинга принимает решения по селекции Клиентов, условию их обслуживания, а также по прекращению, возобновлению или продолжению их обслуживания на прежних или измененных условиях по результатам планового или внепланового мониторинга в пределах лимита персональной ответственности.
- ▶ Андеррайтинговый комитет принимает решение по крупным суммам лимитов на Дебиторов.
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по принятию и регулированию кредитных рисков, не связанных с факторинговыми операциями.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Оперативное управление рисками осуществляется в рамках определенных полномочий службами риск-менеджмента и другими службами Банка в пределах их компетенции.

Алгоритм организации процесса управления риском

- ▶ Идентификация – выявление рисков;
- ▶ Оценка – определение величины риска в соответствии с принятой в Банке методологией. Оценка осуществляется соответствующими коллегиальными органами Банка, службами риск-менеджмента и другими подразделениями Банка в рамках своей компетенции;
- ▶ Ограничение/управление производится в соответствии с принятой в Банке методологией. Ограничение/управление риском осуществляют соответствующие коллегиальные органы Банка, бизнес-подразделения, службы риск-менеджмента и другие подразделения Банка в рамках своей компетенции;
- ▶ Мониторинг – контроль над текущим уровнем риска осуществляется службами риск-менеджмента, СВК, коллегиальными органами и бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

Методы, применяемые при управлении рисками

- ▶ Установка лимитов риска на возможные потери;
- ▶ Установление нормативов и ограничений по условиям обслуживания клиентов;
- ▶ Мониторинг (верификация) действительности переданного обеспечения по рисковым операциям;
- ▶ Диверсификация операций;
- ▶ Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- ▶ Определение адекватного уровня доходности для покрытия потерь по рисковым видам деятельности (определение риск премии);
- ▶ Составление «exit strategy» на случай реализации рисков.

Конкретные методы управления каждым отдельным значимым для Банка риском закрепляются в методиках, принципах и нормативных документах, регламентирующих управление соответствующим риском.

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Размер обеспечения оценивается на постоянной основе в рамках специальных разработанных процедур (верификации, сверки и управление переданным обеспечением) с учетом специфики факторинговых операций. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Специфика управления кредитными рисками по факторинговым операциям

В рамках проведения факторинговых операций Банк значительное внимание уделяет не только оценке кредитного риска по клиентам, но и выделяет отдельные процедуры по оценке кредитного риска каждого дебитора, переданного на факторинговое обслуживание. Банк рассматривает данные процедуры, как значимый источник дополнительного обеспечения и защиты кредитного качества. Оценка и управление кредитными рисками клиентов и дебиторов в Банке строго разделены в рамках отдельных подразделений риск-менеджмента. При оценке дебиторской задолженности клиента как формы обеспечения осуществляется как индивидуальная оценка каждого дебитора, так и портфельный анализ дебиторской задолженности (концентрация риска, показатели оборачиваемости и др. параметры).

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Инфраструктура управления кредитным риском:

Служба кредитных аналитиков: подразделение кредитных офицеров, находящихся в каждом представительстве Банк, которые осуществляют сбор качественной информации о контрагентах, включая визуальный осмотр складских, офисных и производственных объектов, а также интервьюирование контрагентов.

Управление анализа финансовых рисков: централизованное подразделение, отвечающее за финансовый анализ Клиентов, проведение процедур рейтингования Клиентов и определения адекватного размера резервов.

Управление андеррайтинга: централизованное подразделение, отвечающее за установление лимитов допустимого риска на дебиторов, как источник обеспечения.

Общекорпоративная служба риск-мониторинга: отвечает за мониторинг качества портфеля и обеспечения, осуществляет внеплановые проверки контрагентов, проверяет процедуры обслуживания Клиентов на предмет соответствие решениям коллегиальных органов Банка.

Отдел кредитного аудита: команда специализированных аудиторов, которые выезжают по местонахождению крупнейших контрагентов Банка для проведения глубинного анализа контрагентов, а также подтверждения достоверности предоставляемой в Банк информации и документов.

Служба по работе с дебиторской задолженностью: территориально распределенное подразделение, отвечающее за управление и сбор задолженности. Одним из ключевым принципом работы с задолженностью является регулярность очных контактов с контрагентами, что обеспечивается присутствием ответственных специалистов НФК на территории контрагента.

Дирекция по правовым и корпоративным вопросам: при необходимости, осуществляет судебное взыскание задолженностью. Юристы Банка обладают наиболее богатым опытом работы с торговой дебиторской задолженностью на рынке.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении 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.

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

		Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или	
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	индивидуально обесцененные	Итого
	Прим.	2013 год	2013 год	2013 год	2013 год	2013 год
Средства в кредитных организациях	5	1 099 121	0	0	0	1 099 121
Факторинг и кредиты клиентам	8					
Факторинг с регрессом		1 509 026	3 722 102	1 547	170 246	5 402 920
Факторинг без регресса		649 078	4 693 242	4 431	157 217	5 503 968
Кредиты клиентам		290 049	1 073 458	1 330 803	11 027	2 705 337
		2 448 152	9 488 802	1 336 781	338 490	13 612 225
Итого		3 547 274	9 488 802	1 336 781	338 490	14 711 346

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

		Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или	
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	индивидуально обесцененные	Итого
	Прим.	2012 год	2012 год	2012 год	2012 год	2012 год
Средства в кредитных организациях	5	1 312 854	–	–	–	1 312 854
Факторинг и кредиты клиентам	8					
Факторинг с регрессом		913 578	4 248 335	44 269	190 860	5 397 042
Факторинг без регресса		737 770	3 068 123	56	174 039	3 979 988
Кредиты клиентам		764 948	1 001 455	905	11 711	1 779 019
		2 416 296	8 317 913	45 230	376 610	11 156 049
Итого		3 729 150	8 317 913	45 230	376 610	12 468 903

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

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.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней	31-90 дней	Более 90 дней	Итого
	2013 год	2013 год	2013 год	2013 год
Факторинг и кредиты клиентам				
Факторинг с регрессом	4 499	–	–	4 499
Факторинг без регресса	854	–	–	854
Кредиты клиентам	–	–	–	–
Итого	5 353	–	–	5 353
	Менее 30 дней	31-90 дней	Более 90 дней	Итого
	2012 год	2012 год	2012 год	2012 год
Факторинг и кредиты клиентам				
Факторинг с регрессом	2 894	–	–	2 894
Факторинг без регресса	3 954	–	–	3 954
Кредиты клиентам	–	–	–	–
Итого	6 848	–	–	6 848

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) 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 более чем на 30 дней; 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.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), 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 и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствии объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

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

	2013 год				2012 год			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 099 121	—	—	1 099 121	953 048	—	—	953 048
Торговые ценные бумаги	156 213	—	—	156 213	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	297 754	—	—	297 754	1 312 854	—	—	1 312 854
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	13 170 621	—	117 476	13 288 096	10 733 074	—	95 683	10 828 757
Текущий актив по налогу на прибыль	17 083	—	—	17 083	738	—	—	738
Отложенный актив по налогу на прибыль	24 870	—	—	24 870	25 335	—	—	25 335
Прочие активы	186 768	4 408	49	191 225	177 126	2 033	206	179 365
	14 952 430	4 408	117 525	15 074 362	13 202 175	2 033	95 889	13 300 097
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	100 754	—	—	100 754	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	2 484 014	634 705	—	3 017 965	6 315 693	—	—	6 315 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 266 194	—	—	6 266 194	1 342 319	—	—	1 342 319
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	47 962	2	348	48 312	95 042	—	1 939	96 981
Срочные депозиты клиентов	2 291 395	—	—	2 291 395	2 101 137	—	68 732	2 169 869
Текущие счета клиентов	247 775	—	—	247 775	354 222	—	—	354 222
Текущее обязательство по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	311 604	—	17	311 621	203 393	—	—	203 393
	11 572 191	634 707	365	12 284 016	10 411 806	—	70 671	10 482 477
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	3 303 486	(630 299)	117 160	2 790 346	2 790 369	2 033	25 218	2 817 620
Внебалансовая нетто-позиция	(1 311 466)	(380)	(25 549)	(1 337 395)	827 985	245	24 130	852 360

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

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 осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ▶ ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- ▶ ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- ▶ осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Для управления ликвидностью в долгосрочной перспективе и для финансирования соответствующих банковских проектов Банком проводится политика по увеличению срочности и уменьшению стоимости привлекаемых денежных ресурсов.

Банк заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Основная часть портфеля финансирования дебиторской задолженности (факторинг) и кредитов по сроку погашения попадает в группу «от 3 месяцев до 1 года», но на практике финансирование дебиторской задолженности (факторинг) гасится досрочно и имеет средний срок возврата около 60 дней, что также обеспечивает достаточный запас ликвидности Банка.

Таблица ниже показывает договорные сроки реализации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря.

	2013 год							
	До востре- бования	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без опреде- ленного срока
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	624 100	475 021	–	–	–	–	–	–
Торговые ценные бумаги	0	156 213	–	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	3 026	18 396	13 918	240 742	21 672	–	–	–
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	–	180 167	618 067	12 186 753	176 928	25 370	100 811	–
Текущий налоговый актив	–	–	17 083	–	–	–	–	–
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	–	–	24 870
Прочие активы	3 364	15 486	17 806	106 277	19 194	–	–	29 098
	630 490	845 283	666 874	12 533 772	217 794	25 370	100 811	53 968
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	100 754	–	–	–	–	–
Задолженность перед кредитными организациями	–	846 037	634 705	1 537 223	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	48 418	4 394 191	1823 585	–	–	–
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	–	48 312	–	–	–	–	–	–
Текущие счета клиентов	247 775	–	–	–	–	–	–	–
Срочные депозиты клиентов	–	–	1 100 000	1 191 395	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	78 889	49 875	178 941	3 916	–	–	–
	247 775	973 238	1 933 752	7 301 750	1 827 501	–	–	–
Чистая позиция	382 715	(127 955)	(1 266 878)	5 232 022	(1 609 707)	25 370	100 811	53 968
Накопленная чистая позиция	382 715	254 760	(1 12 118)	4 219 904	2 610 197	2 635 567	2 736 378	2 790 346

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	2012 год								
	До востре- бования	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без опреде- ленного срока	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	953 048	—	—	—	—	—	—	—	953 048
Средства в кредитных организациях	6 068	246 299	422 638	637 849	—	—	—	—	1 312 854
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	—	366 587	815 282	9 481 144	26 304	25 369	114 071	—	10 828 757
Текущий налоговый актив	—	—	—	738	—	—	—	—	738
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	25 335	—	—	—	25 335
Прочие активы	3 306	17 737	24 472	83 763	20 695	—	—	29 392	179 365
	962 422	630 623	1 262 392	10 203 494	72 334	25 369	114 071	29 392	13 300 097
Обязательства									
Задолженность перед кредитными организациями	—	2 459 092	2 156 601	1 700 000	—	—	—	—	6 315 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	26 952	32 153	1 283 214	—	—	—	1 342 319
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	—	96 981	—	—	—	—	—	—	96 981
Текущие счета клиентов	354 222	—	—	—	—	—	—	—	354 222
Срочные депозиты клиентов	—	41 075	1 278 878	849 916	—	—	—	—	2 169 869
Прочие обязательства	—	59 117	41 049	31 034	72 193	—	—	—	203 393
	354 222	2 656 265	3 503 480	2 613 103	1 355 407	—	—	—	10 482 477
Чистая позиция	608 200	(2 025 642)	(2 241 088)	7 590 391	(1 283 073)	25 369	114 071	29 392	2 817 620
Накопленная чистая позиция	608 200	(1 417 442)	(3 658 530)	3 931 861	2 648 788	2 674 157	2 788 228	2 817 620	

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
На 31 декабря 2013 года						
Средства ЦБ РФ	—	—	101 615	—	—	101 615
Средства кредитных организаций	—	850 016	645 015	1 614 377	—	3 109 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	49 425	4 777 350	2 217 918	7 044 693
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	—	48 312	—	—	—	48 312
Срочные депозиты клиентов	—	—	1 152 356	1 260 782	—	2 413 138
Текущие счета клиентов	247 775	—	—	—	—	247 775
Итого недисконтированных финансовых обязательств	247 775	898 328	1 948 411	7 652 509	2 217 918	12 964 941

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
На 31 декабря 2012 года						
Средства кредитных организаций	–	2 466 032	2 198 460	1 780 390	–	6 444 882
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	27 500	152 402	1 370 829	1 550 731
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	–	96 981	–	–	–	96 981
Срочные депозиты клиентов	–	41 312	1 322 991	890 976	–	2 255 279
Текущие счета клиентов	354 222	–	–	–	–	354 222
Итого недископированных финансовых обязательств	354 222	2 604 325	3 548 951	2 823 768	1 370 829	10 702 095

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств 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.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
2013 год	106 711	1 425 480	23 055	–	1 555 246
2012 год	755 832	8 398	33 831	54 299	852 360

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

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.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк не имел финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

В таблице ниже показаны средние эффективные процентные ставки по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря.

	2013 год			2012 год		
	Российский рубль	Доллар США	Другие валюты	Российский рубль	Доллар США	Другие валюты
Средства в кредитных организациях	9,41%	4,03%	–	–	4,15%	3,68%
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	17,39%	10,66%	11,78%	17,93%	11,64%	10,86%
Кредиты клиентам	11,74%	6,88%	–	10,79%	6,95%	–
Задолженность перед ЦБ РФ	6,64%	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	8,76%	1,76%	–	8,34%	2,63%	2,54%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,28%	–	–	12,69%	–	–
Срочные депозиты клиентов	10,39%	–	–	10,37%	4,49%	–

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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 ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговому монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год	Изменение в валютном курсе, в % 2012 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год
Доллар США	10,21%	6 357	10,72%	5 395
Доллар США	-10,21%	(6 357)	-10,72%	(5 395)
Евро	8,63%	4 051	9,49%	2 895
Евро	-8,63%	(4 051)	-9,49%	(2 895)

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.

22. Оценка справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Торговые ценные бумаги	156 213	–	–	156 213
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 099 121	–	–	1 099 121
Средства в кредитных организациях	–	–	297 754	297 754
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	–	–	13 285 263	13 285 263
Прочие активы	–	–	167 535	167 535

(в тысячах российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	100 754	100 754
Средства кредитных организаций	—	—	3 019 614	3 019 614
Средства клиентов	—	—	247 775	247 775
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	—	—	48 312	48 312
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 097 240	—	2 168 954	6 277 514
Срочные депозиты клиентов	—	—	2 316 537	2 316 537
Прочие обязательства	—	—	311 621	311 621

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	953 048	—	—	953 048
Средства в кредитных организациях	—	—	1 307 349	1 307 349
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	—	—	10 812 359	10 812 359
Прочие активы	—	—	154 534	154 534

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	—	—	6 315 052	6 315 052
Средства клиентов	—	—	354 222	354 222
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	—	—	96 981	96 981
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 269 598	—	72 721	1 343 165
Срочные депозиты клиентов	—	—	2 171 728	2 171 728
Прочие обязательства	—	—	203 393	203 393

(в тысячах российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2013 год	Справедливая стоимость 2013 год	Непризнанный доход/(расход) 2013 год	Балансовая стоимость 2012 год	Справедливая стоимость 2012 год	Непризнанный доход/(расход) 2012 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 099 121	1 099 121	—	953 048	953 048	—
Средства в кредитных организациях	297 754	297 754	—	1 312 854	1 307 349	(5 505)
Финансирование дебиторской задолженности субъектов (факторинг)	13 288 096	13 285 263	(2 833)	10 828 757	10 812 359	(16 398)
Прочие активы	167 535	167 535	—	154 534	154 534	—
	14 852 506	14 849 673	(2 833)	13 249 193	13 227 290	(21 903)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	100 754	100 754	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	3 017 965	3 019 614	(1 649)	6 315 693	6 315 052	641
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 266 194	6 277 514	(11 320)	1 342 319	1 343 165	(846)
Текущие счета клиентов	247 775	247 775	—	354 222	354 222	—
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	48 312	48 312	—	96 981	96 981	—
Срочные депозиты клиентов	2 291 395	2 316 537	(25 142)	2 169 869	2 171 728	(1 859)
Прочие обязательства	311 621	311 621	—	203 393	203 393	—
	12 284 016	12 322 127	(38 111)	10 482 477	10 484 541	(2 064)
Итого непризнанный расход			(40 944)			(23 967)

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк выдал кредиты физическим лицам (сотрудникам Банка). Данные кредиты обладают низким кредитным риском, соответственно процентная ставка по ним ниже, чем рыночная процентная ставка по кредитам, представленным сторонним физическим лицам.

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в тысячах российских рублей)

23. 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.

	2013 год		2012 год	
	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и эквиваленты	56 853	–	35 043	–
Средства в кредитных организациях	–	–	157 743	–
Кредиты на 1 января	887 448	26 368	818 973	30 772
Кредиты, выданные в течение года	5 031 403	13 309	7 265 075	–
Кредиты, погашенные в течение года	(4 261 141)	(8 057)	(7 196 398)	(2 741)
Влияние изменения курса иностранной валюты	671	1 735	(202)	(1 663)
Кредиты на 31 декабря, всего	1 658 381	33 355	887 448	26 368
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	(10 542)	–	(13 618)	–
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на 31 декабря, нетто	1 647 839	33 355	873 830	26 368
Неиспользованные кредитные линии	19 365	–	12 434	–
Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) и кредитам	325 987	2 146	60 740	1 954
Процентный доход по средствам в кредитных организациях	1 084	–	7 436	–
Обесценение процентных активов	3 076	–	(6 460)	–
Прочие активы	62	–	62	–
Средства кредитных организаций	846 037	–	3 174 291	–
Процентный расход по средствам кредитных организаций	114 392	–	180 337	–
Депозиты на 1 января	1 922 864	–	1 021 000	–
Депозиты, привлеченные в течение года	1 110 326	–	3 318 245	–
Депозиты, погашенные в течение года	(751 684)	–	(2 421 000)	–
Влияние изменения курса иностранной валюты	(180)	–	4 619	–
Депозиты на 31 декабря	2 281 326	–	1 922 864	–
Текущие счета клиентов	247 740	–	354 222	–
Процентный расход по депозитам	(189 698)	–	(141 948)	–
Комиссионный доход	767	–	679	–
Прочий расход	(17 119)	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(32)	–	(93)	–
Заработная плата и премии	–	(59 888)	–	(77 885)
Административные и операционные расходы	(30 020)	–	(20 195)	–

(в тысячах российских рублей)

24. Достаточность капитала

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

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и значений нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристик риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми 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 банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 и 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2013 год	2012 год
Основной капитал	2 589 458	2 544 840
Дополнительный капитал	17 306	136 823
Суммы, вычитаемые из капитала	(10 119)	(10 823)
Итого капитал	2 596 645	2 670 840
Активы, взвешенные с учетом риска	21 133 571	20 626 084
Норматив достаточности капитала	12,29%	12,95%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 год

На 31 декабря 2013 и 2012 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2013 год	2012 год
Капитал 1-го уровня	2 790 346	2 817 620
Капитал 2-го уровня	—	—
Итого капитал	2 790 346	2 817 620
Активы, взвешенные с учетом риска	15 418 983	12 049 056
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	18,10%	23,38%
Общий норматив достаточности капитала	18,10%	23,38%

25. События после отчетной даты

15 апреля 2014 года Банком были погашены облигации на сумму 2 000 000 тыс. руб. в связи с истечением срока обращения.