

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"
за 2014 год

Апрель 2015 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности
"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	11
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	32
5. Информация по сегментам и прекращенная деятельность	32
6. Денежные средства и их эквиваленты	36
7. Торговые ценные бумаги	36
8. Средства в кредитных организациях	37
9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	37
10. Производные финансовые инструменты	38
11. Кредиты клиентам	39
12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41
13. Основные средства и нематериальные активы	42
14. Налогообложение	43
15. Прочие активы и обязательства	44
16. Выплаты, основанные на акциях	45
17. Задолженность перед ЦБ РФ	47
18. Средства кредитных организаций	48
19. Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	48
20. Средства клиентов	48
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	49
22. Прочие расходы от обесценения и резервы	49
23. Капитал	49
24. Договорные и условные обязательства	50
25. Чистые комиссионные доходы	52
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	52
27. Управление рисками	53
28. Оценка справедливой стоимости	65
29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога	70
30. Взаимозачет финансовых инструментов	72
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств	73
32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	75
33. Операции со связанными сторонами	76
34. Достаточность капитала	77
35. События после отчетной даты	77

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" (далее - "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" по состоянию на 31 декабря 2014 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Руководство "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных, правовых, репутационных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, правовым, репутационным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными, правовыми, репутационными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



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

27 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	26 980 194	8 163 927
Торговые ценные бумаги	7	3 826 395	10 842 223
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	7	—	59 560
Средства в кредитных организациях	8	45 290 787	59 917 564
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	26 321 936	48 138 057
Производные финансовые активы	10	156 091 194	15 265 477
Кредиты клиентам	11	37 325 951	31 509 173
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	5 424 307	17 081 383
Основные средства и нематериальные активы	13	67 736	81 169
Активы, предназначенные для продажи	5	—	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению		41 260	365 780
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	874 528	306 967
Прочие активы	15	330 792	619 492
Итого активы		302 575 080	192 475 897
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	17	16 021 119	46 956 526
Средства кредитных организаций	18	23 609 629	24 832 471
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	19	—	8 773 945
Производные финансовые обязательства	10	157 894 257	15 446 785
Средства клиентов	20	69 353 407	50 709 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	—	10 123 267
Прочие резервы	22	1 704	842
Прочие обязательства	15	1 355 581	1 123 018
Итого обязательства		268 235 697	157 966 114
Капитал			
Уставный капитал	23	10 174 850	10 174 850
Дополнительный капитал		6 134 454	6 134 454
Резервы по переоценке		(189 871)	(16 643)
Нераспределенная прибыль		18 219 950	18 217 122
Итого капитал		34 339 383	34 509 783
Итого капитал и обязательства		302 575 080	192 475 897

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор



Люк Траенс

Финансовый директор

Сергей Соколов

27 апреля 2015 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		3 095 127	2 080 890
Средства в кредитных организациях		3 024 911	2 281 534
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		813 127	945 921
		6 933 165	5 308 345
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли		1 629 792	1 532 616
Торговые ценные бумаги		758 264	864 082
		9 321 221	7 705 043
Процентные расходы			
Задолженность перед ЦБ РФ		(1 366 266)	(1 235 522)
Средства кредитных организаций		(994 078)	(872 507)
Средства клиентов		(3 620 645)	(2 522 248)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(694 860)	(825 675)
		(6 675 849)	(5 455 952)
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли		(192 903)	(486 176)
		(6 868 752)	(5 942 128)
Чистый процентный доход		2 452 469	1 762 915
Резерв под обесценение кредитов	6, 8, 11, 12	18 002	12 012
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		2 470 471	1 774 927
Чистые комиссионные доходы	25	530 141	496 052
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 364 983)	(194 927)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(300 478)	(43 325)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		23 554 561	7 156 885
Чистые расходы по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой		(21 083 050)	(3 876 831)
Прочие (расходы)/доходы		(60)	6 663
Непроцентные доходы		1 336 131	3 544 517
Расходы на персонал	26	(1 254 367)	(964 300)
Амортизация	13	(47 535)	(77 789)
Прочие операционные расходы	26	(1 454 562)	(1 305 732)
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и резервы	22	(862)	1 010
Непроцентные расходы		(2 757 326)	(2 346 811)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		1 049 276	2 972 633
Расход по налогу на прибыль	14	(208 441)	(522 436)
Прибыль за отчетный год от продолжающейся деятельности		840 835	2 450 197
Прекращенная деятельность			
(Убыток)/прибыль после налогообложения за период от прекращенной деятельности		(158 007)	270 590
Прибыль за отчетный период		682 828	2 720 787
Прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(216 535)	(122 446)
Влияние налога на прибыль		43 307	24 489
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов		(173 228)	(97 957)
Итого совокупный доход за год		509 600	2 622 830

Прилагаемые примечания на стр. 11-77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>				
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Резервы по переоценке</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 г.	10 174 850	6 134 454	81 314	16 746 335	33 136 953
Прибыль за год	—	—	—	2 720 787	2 720 787
Прочий совокупный доход за год	—	—	(97 957)	—	(97 957)
Итого совокупный доход за год	—	—	(97 957)	2 720 787	2 622 830
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 23)	—	—	—	(1 250 000)	(1 250 000)
На 31 декабря 2013 г.	10 174 850	6 134 454	(16 643)	18 217 122	34 509 783
Прибыль за год	—	—	—	682 828	682 828
Прочий совокупный доход за год	—	—	(173 228)	—	(173 228)
Итого совокупный доход за год	—	—	(173 228)	682 828	509 600
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 23)	—	—	—	(680 000)	(680 000)
На 31 декабря 2014 г.	10 174 850	6 134 454	(189 871)	18 219 950	34 339 383

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	11 018 493	8 187 680
Комиссии полученные	820 956	1 505 361
Проценты уплаченные	(7 010 673)	(6 008 818)
Комиссии уплаченные	(188 587)	(197 828)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и операций с иностранной валютой	(20 798 924)	(2 417 495)
Прочие доходы	134 054	6 663
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(2 920 987)	(3 002 462)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(18 945 668)	(1 926 899)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	6 848 840	5 872 465
Средства в кредитных организациях	27 126 073	22 524 631
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	21 739 891	(17 775 231)
Кредиты клиентам	2 242 325	(4 421 136)
Прочие активы	745 602	(346 568)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед ЦБ РФ	(30 925 853)	30 965 111
Средства кредитных организаций	(8 689 281)	(9 561 452)
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	(8 772 604)	(4 555 733)
Средства клиентов	23 248 774	(25 049 649)
Прочие обязательства	(74 666)	291 468
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	14 543 433	(3 982 993)
Уплаченный налог на прибыль	(658 173)	(1 480 317)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	13 885 260	(5 463 310)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(42 705)	(30 850)
Покупка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(733 415)	(17 513 636)
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10 643 679	12 476 415
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	9 867 559	(5 068 071)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(680 000)	(1 250 000)
Погашение выпущенных облигаций	(10 000 000)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	(10 680 000)	(1 250 000)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	5 743 448	1 283 792
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	18 816 267	(10 497 589)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8 163 927	18 661 516
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (Прим. 6)	26 980 194	8 163 927

Прилагаемые примечания на стр. 11-77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

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

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

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

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 319 человек (2013 г.: 370 человек).

С декабря 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

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

<i>Акционер</i>	<i>2014 г.</i> <i>%</i>	<i>2013 г.</i> <i>%</i>
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

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

Совет директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

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

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

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

(в тысячах российских рублей)

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 (далее по тексту – "РПБУ") Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на финансовой отчетности и этих учетных данных, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

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

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

С 1 января 2014 г. следующие новые стандарты и интерпретации стали применимы в отношении деятельности Банка:

"Инвестиционные компании" – Поправки к МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях" и МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (выпущены в октябре 2012 года)

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

"Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" – Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (выпущены в декабре 2011 года)

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы "в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета", а также порядок применения предусмотренных МСФО (IAS) 32 критериев взаимозачета в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и могут применяться ретроспективно.

Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – Поправки к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (выпущены в июне 2013 года)

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Интерпретация IFRIC 21 "Обязательные платежи" (выпущена в мае 2013 года)

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

"Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов" – Поправки к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" (выпущены в мае 2013 года)

Поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если к подразделению, генерирующему денежные потоки, относится гудвил или нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования, но при этом обесценения не произошло. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Указанные выше новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу 1 января 2014 г., не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

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

Выпущены следующие новые стандарты, обязательные к применению Банком в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты, которые Банк не применял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: классификация и оценка (поправки внесены в июле 2014 года; вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты; допускается досрочное применение)

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные положения нового стандарта:

- ▶ Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ▶ Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов и которые удерживаются компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

- ▶ Инвестиции в долевые инструменты во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- ▶ Большая часть требований относительно классификации и оценки финансовых обязательств перешла из МСФО (IAS) 39 в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- ▶ МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель отражения убытков от обесценения – модель оценки ожидаемых кредитных убытков. В рамках модели применяется трехэтапный подход, предполагающий учет изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике, новые правила означают, что компании должны будут отражать непосредственный убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, кредитное качество которых не ухудшилось (или в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока, по торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия финансового инструмента, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощение операционного учета лизинговой деятельности и торговой дебиторской задолженности.
- ▶ Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Согласно стандарту компании могут выбрать вариант учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо продолжать вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но, вероятнее всего, не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами" (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты)

Основной принцип нового стандарта заключается в том, что выручка признается в сумме, соответствующей цене сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту. Выручка в отношении отдельных товаров или услуг, которые были объединены, должна быть признана отдельно, а какие-либо дисконты или скидки с цены контракта должны, как правило, относиться на отдельные элементы. Если по какой-либо причине сумма вознаграждения меняется, то должны быть отражены минимальные суммы, если в отношении данных сумм отсутствует существенный риск сторнирования. Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока использования выгод от контракта.

МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок" (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты)

МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, впервые применяющим МСФО, продолжать признавать суммы, связанные с тарифным регулированием, в соответствии с требованиями ОПБУ, которые использовались при подготовке предыдущей отчетности. Тем не менее, для повышения сопоставимости с компаниями, которые уже применяют МСФО и не признают такие суммы, стандарт требует представления влияния тарифного регулирования отдельно от других статей.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

"Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников" – Поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 г.)

Поправка разрешает компаниям признавать взносы работников путем уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором работником оказаны соответствующие услуги (вместо отнесения их на периоды оказания услуг), если размер взносов работников не зависит от стажа работы.

"Учет приобретения долей участия" – Поправки к МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (выпущены 6 мая 2014 г. и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение в отношении сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая предприятие, представляющее отчетность, находятся под общим контролем одной стороны, осуществляющей конечный контроль.

"Разъяснение о допустимых методах амортизации" – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 г. и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты)

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может быть использован для амортизации нематериальных активов.

"Сельское хозяйство: плодоносящие растения" – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 г. и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты)

Поправками предусмотрены изменения в порядке учета плодоносящих растений (виноградная лоза, каучуковое дерево и масличная пальма), учет которых должен теперь вестись аналогично тому, как ведется учет основных средств, поскольку они используются так же, как и другие активы в процессе производства. Следовательно, в соответствии с поправками они подпадают под действие МСФО (IAS) 16, а не МСФО (IAS) 41. Плоды таких растений будут по-прежнему учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 41.

"Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности" – Поправки к МСФО (IAS) 27 (вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г.; допускается досрочное применение)

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

"Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием" – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (применяются перспективно в отношении сделок, которые будут совершаться в годовых отчетных периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение)

Поправки разрешают известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, в рамках сделок между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Усовершенствования МСФО: цикл 2010-2012 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты, если ниже не указано иное)

► МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях"

Это усовершенствование применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определения условий деятельности и условий выплаты, являющихся условиями перехода, в том числе:

- Условие деятельности должно содержать условие выплаты;
- Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- Определенные результаты деятельности могут относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие выплаты считается не выполненным.

Поправка вступает в силу в отношении сделок с выплатами, основанными на акциях, в рамках которых дата предоставления наступает 1 июля 2014 г. или после этой даты.

► Поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса" разъясняет, что

- обязательство по выплате условного вознаграждения, отвечающего определению финансового инструмента, классифицируется в качестве финансового обязательства или капитала согласно определению в МСФО (IAS) 32, и что
- любое условное вознаграждение (как финансовое, так и нефинансовое), обязательство по выплате которого не классифицируется в качестве капитала, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, при этом изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу в отношении объединений бизнеса, в рамках которых дата приобретения наступает 1 июля 2014 г. или после этой даты.

► Согласно поправке к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты", необходимо

- раскрывать суждения руководства в отношении агрегирования операционных сегментов, включая описание сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики, которые оценивались при определении того, имеют ли агрегированные сегменты схожие экономические характеристики, а также
- предоставлять результаты сверки активов сегмента с активами компании при раскрытии в отчетности активов сегмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

- ▶ МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Поправка к разделу "Основания для заключения" МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что удаление некоторых параграфов из текста МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не было осуществлено с целью устранения возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы" разъясняют подход в отношении валовой балансовой стоимости и накопленной амортизации, если компания использует модель переоценки.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" разъясняет, что компания, оказывающая услуги, обычно оказываемые старшим руководящим персоналом, предприятию, представляющему отчетность, или его материнской компании ("управляющая компания"), является связанной стороной. Кроме того, предприятие, представляющее отчетность, должно раскрывать сумму затрат на услуги по управлению, оказанные управляющей компанией.

Усовершенствования МСФО: цикл 2011-2013 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты)

- ▶ МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности". Поправка к разделу "Основания для заключения" МСФО (IFRS) 1 разъясняет, что в случае если новая версия стандарта еще не является обязательной к применению, но может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать либо предыдущую, либо новую версию стандарта при условии, что во всех представленных в отчетности периодах применяется один и тот же стандарт.
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса" разъясняет, что данный стандарт не применяется при учете организации совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Поправка также разъясняет, что данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- ▶ МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение в отношении портфеля активов и обязательств, которое предусмотрено МСФО (IFRS) 13 и согласно которому компания может определять справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки или продажи, связанные с нефинансовыми статьями), попадающим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество" разъясняет, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. Указания в МСФО (IFRS) 40 позволяют составителям финансовой отчетности разграничивать инвестиционное имущество и имущество, используемое собственником. Составителям финансовой отчетности также необходимо ознакомиться с указаниями в МСФО (IFRS) 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса.

Усовершенствования МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные усовершенствования вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты. Информация о них представлена ниже:

- ▶ МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" – изменения в способах выбытия. Активы (или группы выбытия) обычно выбывают в результате либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из способов выбытия другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка должна применяться перспективно в отношении изменений способов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

- ▶ МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей применения требований в отношении раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать соответствующую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому периоду, в котором компания впервые применила поправки.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – применимость требований к раскрытию информации о взаимозачете к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Поправки к МСФО (IFRS) 7, внесенные в декабре 2011 года, представляют собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе "Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета" МСФО (IFRS) 7 указывается, что "Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов". Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов (МСФО (IAS) 34), не содержит такого требования. Не ясно, должна ли соответствующая информация раскрываться в промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу "и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов", разъясняя, что раскрытие соответствующей информации не требуется в промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Поправка должна применяться ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- ▶ МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- ▶ МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что раскрытие информации в промежуточной отчетности должно быть либо представлено в промежуточной финансовой отчетности, либо включено путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где оно фактически представлено в рамках полного пакета промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка должна применяться ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Банк изучает данные поправки, их влияние на Банк и сроки начала их применения Банком. Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

Первоначальное признание

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Дата признания

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

"Доходы первого дня"

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Прибыли и убытки при последующей оценке

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

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

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их 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 и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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 прибылях и убытках.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть оценены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям включены в состав прочих обязательств.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

Прочие нематериальные активы

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прочие нематериальные активы (продолжение)

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

Сроки полезного использования различных нематериальных активов представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Программное обеспечение	3

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности 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.

Выплаты, основанные на акциях

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

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

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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

Комиссионные доходы

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

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

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

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 56,2584 руб. и 32,7272 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 68,3427 руб. и 44,9699 руб. за 1 евро, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

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

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение кредитов

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

Резерв на реструктуризацию

В октябре 2013 года "ИНГ Банк Н.В." продал депозитарное бизнес-подразделение "Ситибанку". Согласно договору о продаже и оговоренным условиям, Банк должен передать процессы по оказанию депозитарных услуг клиентам "Ситибанку", Москва. Сумма резерва была рассчитана с учетом плана изменений в составе сотрудников при передаче бизнеса, российского трудового законодательства и рыночной практики осуществления выплаты выходных пособий, что позволит сотрудникам успешно провести процедуру ликвидации/передачи.

Банк прекратил предоставление депозитарных услуг в третьем квартале 2014 года. Резерв на реструктуризацию (для покрытия ожидаемых будущих затрат, связанных с выбытием бизнеса) в сумме 111 820 тыс. руб. был использован в течение 2014 года.

5. Информация по сегментам и прекращенная деятельность

Прекращенная деятельность

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

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

5. Информация по сегментам и прекращенная деятельность (продолжение)

Прекращенная деятельность (продолжение)

В октябре 2013 года "ИНГ Банк Н.В." заключил соглашение о продаже своего депозитарного бизнес-подразделения "Ситибанку".

По состоянию на 31 декабря 2013 г. гудвил, признававшийся в отчете о финансовом положении Банка в предыдущих периодах, был классифицирован как активы, удерживаемые для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 *"Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность"*. Доходы и расходы, а также активы и обязательства по прекращенной деятельности отражаются в информации по сегментам отдельно.

В результате продажи депозитарного бизнес-подразделения "Ситибанку" гудвил был списан в полном объеме и по состоянию на 31 декабря 2014 г. не отражался в отчете о финансовом положении Банка. Поступления от продажи депозитарного бизнес-подразделения составляют 267 494 тыс. руб. Гудвил в размере 125 125 тыс. руб. был списан и не отражается в отчете о финансовом положении Банка.

Прочие сегменты деятельности

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

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

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

Банк распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и вида операции.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Прочие сегменты деятельности (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:

	Продолжающаяся деятельность					Прекращенная деятельность			
	Операции на финансовых рынках и капитала		Итого до исключения межсегмент- ных операций		Исключения	Итого продолжаю- щаяся деятельность		Депозитарное бизнес- подразделение	
2014 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно- кассовое обслуживание	Итого до исключения межсегмент- ных операций	Исключения		Итого продолжаю- щаяся деятельность	Депозитарное бизнес- подразделение	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	3 058 959	19 783	6 237 657	9 316 399	—	9 316 399	—	—	9 316 399
Процентные доходы от других сегментов	—	637 470	1 586 113	2 223 583	(2 223 583)	—	36	(36)	—
Процентные расходы от внешних клиентов	—	(93 320)	(6 770 608)	(6 863 928)	—	(6 863 928)	—	—	(6 863 928)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 223 503)	(116)	—	(2 223 619)	2 223 619	—	—	—	—
Чистые комиссионные доходы	71 470	396 263	62 408	530 141	—	530 141	71 256	—	601 397
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	(21 889)	—	827 937	806 048	—	806 048	10	—	806 058
Прочие доходы	182	610	(852)	(60)	—	(60)	134 114	—	134 054
Итого доход	885 219	960 690	1 942 655	3 788 564	36	3 788 600	205 416	(36)	3 993 980
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(226 201)	(353 415)	(674 751)	(1 254 367)	—	(1 254 367)	(137 461)	—	(1 391 828)
Амортизация	(13 756)	(19 841)	(13 938)	(47 535)	—	(47 535)	(8 604)	—	(56 139)
Расходы на связь и информационные услуги	(86 520)	(222 210)	(438 542)	(747 272)	—	(747 272)	(117 243)	—	(864 515)
Содержание помещений	(22 498)	(60 501)	(100 647)	(183 646)	—	(183 646)	(31 465)	—	(215 111)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(14 103)	(37 288)	(63 054)	(114 445)	—	(114 445)	(19 764)	—	(134 209)
Командировочные и представительские расходы	(12 724)	(13 175)	(32 238)	(58 137)	—	(58 137)	(7 580)	—	(65 717)
Профессиональные услуги	(25 002)	(46 469)	(121 985)	(193 456)	—	(193 456)	(24 498)	—	(217 954)
Прочее	(30 822)	(48 814)	(77 970)	(157 606)	—	(157 606)	(24 992)	—	(182 598)
Итого расходы	(431 626)	(801 713)	(1 523 125)	(2 756 464)	—	(2 756 464)	(371 607)	—	(3 128 071)
Резерв под обесценение кредитов	(4 506)	25	21 621	17 140	—	17 140	—	—	17 140
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	449 087	159 002	441 151	1 049 240	36	1 049 276	(166 191)	(36)	883 049
Расход по налогу на прибыль	—	—	—	(208 441)	—	(208 441)	8 220	—	(200 221)
Прибыль за год	—	—	—	840 799	36	840 835	(157 971)	(36)	682 828
Активы сегментов	37 314 042	4 980 949	260 280 089	302 575 080	—	302 575 080	—	—	302 575 080
Обязательства сегментов	8 537	32 355 460	235 871 700	268 235 697	—	268 235 697	—	—	268 235 697

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)**Прочие сегменты деятельности (продолжение)**

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

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

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Наличные средства	304 887	300 332
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2 675 108	1 816 586
Остатки средств на текущих счетах в банках и прочих кредитных организациях	24 000 872	6 047 566
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	26 980 867	8 164 484
Резерв под обесценение	(673)	(557)
Денежные средства и их эквиваленты	26 980 194	8 163 927

На 31 декабря 2014 г. остатки средств на текущих счетах в банках и прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 1 118 180 тыс. руб. (2013 г.: 51 516 тыс. руб.) (Примечание 33).

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

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

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
На 1 января	557	1 667
Чистое создание/(восстановление) резерва за год	116	(1 110)
На 31 декабря	673	557

7. Торговые ценные бумаги

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

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Государственные облигации	2 416 030	7 745 834
Корпоративные облигации	1 410 365	3 096 389
Торговые ценные бумаги	3 826 395	10 842 223
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	—	59 560

В 2014 и 2013 годах Банк не делал никаких переклассификаций, касающихся категории торговых ценных бумаг.

На 31 декабря 2014 г. в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным от ЦБ РФ, были предоставлены торговые ценные бумаги на сумму 773 899 тыс. руб. (2013 г.: 8 055 434 тыс. руб.) (Примечание 29). Все договоры "РЕПО", действовавшие на 31 декабря 2014 и 2013 гг., были краткосрочными (менее 1 месяца).

(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Срочные депозиты и кредиты кредитным организациям	43 967 822	57 439 972
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 323 506	2 485 399
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	45 291 328	59 925 371
Резерв под обесценение	(541)	(7 807)
Средства в кредитных организациях	45 290 787	59 917 564

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

На 31 декабря 2014 г. 93% от общей суммы средств в кредитных организациях или 42 197 578 тыс. руб. составляют депозиты размещенные и кредиты компаниям Группы ИНГ (2013 г.: 50% или 30 004 144 тыс. руб.). Резерв под обесценение по средствам, размещенным в компаниях Группы ИНГ, не создавался (2013 г.: 0) (Примечание 33).

Резервы под обесценение средств в кредитных организациях

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. индивидуально обесцененные кредиты отсутствовали.

Средства в кредитных организациях были оценены на коллективной основе на предмет обесценения и в отношении данных активов был создан резерв под обесценение в размере 541 тыс. руб. (2013 г.: 7 807 тыс. руб.).

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

	2014 г.	2013 г.
На 1 января	7 807	64 572
Восстановление создание резерва за год	(7 266)	(40 897)
Списание	—	(15 868)
На 31 декабря	541	7 807

9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли

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

	2014 г.	2013 г.
Средства в кредитных организациях	16 920 924	40 701 721
Задолженность клиентов	9 401 012	7 436 336
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	26 321 936	48 138 057

На 31 декабря 2014 г. Банк имел остатки в размере 9 118 680 тыс. руб. по расчетам с внешними контрагентами, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы договоров обратного "РЕПО" (2013 г.: 9 903 496 тыс. руб.).

На 31 декабря 2014 г. 49% всех договоров обратного "РЕПО", предназначенных для торговли, на сумму 12 918 055 тыс. руб. были заключены с компаниями Группы ИНГ (2013 г.: 47% или 22 481 435 тыс. руб.) (Примечание 33).

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 декабря 2014 г. в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО" были приняты государственные облигации общей рыночной стоимостью 18 940 069 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 4 022 884 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 6 684 675 тыс. руб. Некоторые из этих ценных бумаг использовались в качестве обеспечения по договорам "РЕПО" с ЦБ РФ (Примечание 17) и договорам "РЕПО", предназначенным для торговли (Примечание 29).

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

10. Производные финансовые инструменты

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

	2014 г.			2013 г.		
	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость
	Актив	Обязательство		Актив	Обязательство	
Процентные контракты						
Свопы	225 295 265	4 355 830	4 474 692	154 723 539	1 657 169	2 612 356
Валютные контракты						
Форварды	302 597 316	46 750 666	41 139 394	283 649 555	2 158 642	1 539 060
Свопы	335 484 083	99 854 033	108 445 162	326 490 251	11 300 701	11 171 509
Споты	145 623 140	633 489	327 894	50 546 191	138 861	113 756
Опционы	18 964 598	3 506 995	3 507 115	425 480	10 104	10 104
Договоры хеджирования						
Свопы кредитного дефолта	7 032 300	990 181	—	—	—	—
Итого производные активы/обязательства	156 091 194	157 894 257		15 265 477	15 446 785	

На 31 декабря 2014 г. производные финансовые активы и обязательства включают производные финансовые инструменты с компаниями Группы ИНГ на общую сумму 126 049 914 тыс. руб. и 141 721 534 тыс. руб. соответственно (2013 г.: 14 207 415 тыс. руб. и 14 838 655 тыс. руб.) (Примечание 33).

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

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банк имел следующие позиции по перечисленным ниже видам производных инструментов:

Форварды

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

(в тысячах российских рублей)

10. Производные финансовые инструменты (продолжение)*Свопы*

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

Опционы

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

Споты

Споты представляют собой соглашения между двумя сторонами о покупке одной валюты и встречной продаже другой валюты по согласованному курсу с расчетом на дату "спот".

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

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

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Коммерческие кредиты	37 211 162	30 818 158
Кредиты физическим лицам	32 878	24 169
Чистые инвестиции в лизинг	88 506	684 293
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	37 332 546	31 526 620
Резерв под обесценение	(6 595)	(17 447)
Кредиты клиентам	37 325 951	31 509 173

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка.

Ниже представлена свертка резерва под обесценение кредитов клиентам:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
На 1 января	17 447	9 929
(Восстановление) / чистое создание резерва за период	(10 852)	7 518
Списание	—	—
На 31 декабря	6 595	17 447

Инвестиции в финансовый лизинг включают в себя:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Валовые инвестиции в лизинг	95 531	729 630
Неполученный доход по лизингу	(7 025)	(45 337)
Чистые инвестиции в лизинг	88 506	684 293

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ чистых инвестиций в лизинг по срокам погашения**

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Менее 1 месяца	11 831	20 307
От 1 до 3 месяцев	8 146	45 092
От 3 месяцев до 1 года	38 650	187 965
От 1 года до 5 лет	29 879	430 929
	88 506	684 293

Анализ валовых инвестиций в лизинг по срокам погашения

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Менее 1 месяца	12 302	21 035
От 1 до 3 месяцев	8 800	50 753
От 3 месяцев до 1 года	42 883	209 906
От 1 года до 5 лет	31 546	447 936
	95 531	729 630

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банк не имел кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 г. сумма кредитов, предоставленных Банком одному внешнему заемщику, на долю которого пришлось более 10% от совокупного объема кредитов клиентам, составила 11 188 193 тыс. руб.; резерв под обесценение данного кредита был сформирован на общую сумму 566 тыс. руб. (2013 г.: сумма кредитов двум внешним заемщикам составила 4 895 551 тыс. руб. с резервом под обесценение на общую сумму 1 309 тыс. руб.).

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

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Кредиты физическим лицам	32 878	24 169
Коммерческие кредиты, включая чистые инвестиции в лизинг		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	17 061 770	5 748 682
Производство	10 260 721	11 468 039
Торговля	5 342 171	6 289 555
Пищевая и табачная промышленность	2 294 320	1 176 465
СМИ	432 429	432 021
Сфера услуг	303 359	47 943
Связь	4 136	17 448
Химическая промышленность	—	4 895 551
Энергетическая промышленность	—	338 158
Прочее	1 600 762	1 088 589
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	37 332 546	31 526 620
Резерв под обесценение	(6 595)	(17 447)
Кредиты клиентам	37 325 951	31 509 173

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного "репо" – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – гарантии (2013 г.: гарантии и объекты недвижимости, предоставленные в качестве обеспечения по договорам аренды).

Ниже в таблице представлен анализ портфеля коммерческих кредитов (включая кредиты физическим лицам) по видам обеспечения на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	<i>2014 г.</i>	<i>% от кредитного портфеля</i>	<i>2013 г.</i>	<i>% от кредитного портфеля</i>
Гарантии полученные	24 249 422	65%	16 486 928	52%
Оборудование	83 584	0%	159 093	1%
Недвижимость	–	0%	551 020	2%
Без обеспечения	12 992 945	35%	14 312 132	45%
	37 325 951	100%	31 509 173	100%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов, но не обязательно справедливую стоимость обеспечения. Стоимость обеспечения принималась во внимание при определении резервов под обесценение кредитов. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные, отсутствовали.

На 31 декабря 2014 г. общая сумма кредитов, выданных под гарантии "ИНГ Банк Н.В.", составляла 11 188 193 тыс. руб. (2013 г.: 148 472 тыс. руб.).

В течение 2014 и 2013 годов Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам.

В течение 2014 и 2013 годов обеспечение не было продано или перезаложено.

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Государственные облигации	2 531 820	12 929 953
Корпоративные облигации	2 892 487	4 151 412
Корпоративные акции	22 477	22 495
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	5 446 784	17 103 860
Отрицательная переоценка по корпоративным облигациям	(22 477)	(22 477)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 424 307	17 081 383

(в тысячах российских рублей)

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

На 31 декабря 2014 г. ценные бумаги не предоставлялись в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным от ЦБ РФ (2013 г.: 13 023 806 тыс. руб.) (Примечание 29). Все договоры "РЕПО", действовавшие на 31 декабря 2013 г., были краткосрочными (менее 1 месяца).

13. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	<i>Оборудование и офисная мебель</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Нематериальные активы – программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2013 г.	160 638	247 810	37 325	6 850	114 664	567 287
Поступления	3 975	31 343	2 626	5 874	–	43 818
Выбытия	(11 503)	(24 254)	(6 179)	–	(21 884)	(63 820)
На 31 декабря 2014 г.	153 110	254 899	33 772	12 724	92 780	547 285
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2013 г.	138 335	218 483	20 723	3 892	104 685	486 118
Начисленная амортизация	10 888	29 086	7 257	1 370	7 539	56 140
Выбытия	(11 485)	(23 933)	(5 407)	–	(21 884)	(62 709)
На 31 декабря 2014 г.	137 738	223 636	22 573	5 262	90 340	479 549
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2013 г.	22 303	29 327	16 602	2 958	9 979	81 169
На 31 декабря 2014 г.	15 372	31 263	11 199	7 462	2 440	67 736
	<i>Оборудование и офисная мебель</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Нематериальные активы – программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2012 г.	238 187	152 718	43 956	6 850	183 244	624 955
Поступления	2 459	31 002	–	–	92	33 553
Выбытия	(3 128)	(12 790)	(6 631)	–	(68 672)	(91 221)
Перевод	(76 880)	76 880	–	–	–	–
На 31 декабря 2013 г.	160 638	247 810	37 325	6 850	114 664	567 287
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2012 г.	187 143	138 094	14 610	2 522	154 478	496 847
Начисленная амортизация	12 861	36 143	8 536	1 370	18 879	77 789
Выбытия	(2 914)	(13 272)	(3 660)	–	(68 672)	(88 518)
Перевод	(58 755)	57 518	1 237	–	–	–
На 31 декабря 2013 г.	138 335	218 483	20 723	3 892	104 685	486 118
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2012 г.	51 044	14 624	29 346	4 328	28 766	128 108
На 31 декабря 2013 г.	22 303	29 327	16 602	2 958	9 979	81 169

На 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов, полностью амортизированных, но по-прежнему используемых Банком, составляет 122 227 тыс. руб. (2013 г.: 322 873 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Налог на прибыль за отчетный период	750 741	977 270
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	(26 266)	(14 588)
Корректировка отложенного налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	—	(3 422)
Экономия по отложенному налогу на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	(524 254)	(369 176)
Расход по налогу на прибыль	200 221	590 084

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2014 году 20% (2013 г.: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

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:

	2014 г.	2013 г.
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	1 049 276	2 972 633
(Убыток)/прибыль до налогообложения по прекращенной деятельности	(166 227)	338 238
Прибыль до налогообложения	883 049	3 310 871
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	176 610	662 174
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(45 242)	(61 135)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	55 194	24 256
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения	10 572	9 947
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	(26 266)	(14 588)
Корректировка отложенного налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	—	(3 422)
Расходы, учтенные исключительно для целей МСФО	25 025	—
Доходы/(расходы), относящиеся к прочим налоговым периодам	4 328	(27 148)
Расход по налогу на прибыль	200 221	590 084
Расходы по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	208 441	522 436
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	(8 220)	67 648

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода		В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода		
	2012 г.		2013 г.			2014 г.	
Денежные средства и их эквиваленты	91	21	—	112	23	—	134
Торговые ценные бумаги (включая ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО")	(1 506)	14 978	—	13 472	108 794	—	122 265
Средства в кредитных организациях	(26 751)	13 884	—	(12 867)	12 945	—	78
Производные финансовые активы	(3 208 577)	113 154	—	(3 095 423)	(28 116 405)	—	(31 211 828)
Кредиты клиентам	68 465	125 571	—	194 036	40 253	—	234 289
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(92 261)	82 968	24 489	15 196	(56 199)	43 307	2 305
Основные средства	1 002	4 990	—	5 992	9 826	—	15 818
Активы, предназначенные для продажи	(25 025)	—	—	(25 025)	25 025	—	—
Прочие активы	(2 302)	(72 372)	—	(74 674)	106 721	—	32 047
Средства кредитных организаций	163 172	(163 331)	—	(159)	1 350	—	1 190
Производные финансовые обязательства	2 974 168	157 517	—	3 131 685	28 440 756	—	31 572 441
Выпущенные облигации	(2 049)	1 353	—	(696)	697	—	—
Прочие резервы	370	(202)	—	168	172	—	341
Средства клиентов	(691)	688	—	(3)	(1 528)	—	(1 531)
Задолженность перед ЦБ РФ	1 210	(1 210)	—	—	—	—	—
Дебиторская задолженность по договорам обратного "РЕПО"	—	(2 608)	—	(2 608)	(2 585)	—	(5 193)
Прочие обязательства	63 989	93 774	—	157 763	(45 591)	—	112 172
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	(86 698)	369 176	24 489	306 967	524 254	43 307	874 528

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Расчеты с поставщиками	159 564	81 462
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды и услугам в области финансирования торговых операций	54 246	24 458
Дебиторская задолженность по оплате консультационных услуг	45 313	5 810
Расчеты по финансовым инструментам	22 370	399 124
НДС и прочие налоги к возмещению	16 783	12 044
Гарантийный фонд в Национальном клиринговом центре	15 000	17 618
Дебиторская задолженность по оплате депозитарных услуг	4 217	72 983
Прочее	13 299	5 993
Прочие активы	330 792	619 492

На 31 декабря 2014 г. прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 81 414 тыс. руб. и преимущественно включали дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды и услугам в области финансирования торговых операций (32 996 тыс. руб.) и дебиторскую задолженность по оплате консультационных услуг (45 313 тыс. руб.).

На 31 декабря 2013 г. прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 14 663 тыс. руб. и преимущественно включали расчеты по финансовым инструментам (7 009 тыс. руб.) и дебиторскую задолженность по оплате консультационных услуг (5 810 тыс. руб.) (Примечание 33).

Резерв под обесценение по данным активам не создавался.

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Расчеты по финансовым инструментам	489 230	436 508
Кредиторская задолженность перед поставщиками	424 757	248 769
Кредиторская задолженность по заработной плате	394 088	271 848
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	42 358	51 239
Отложенные комиссии за предоставление кредитных линий	1 710	—
Резерв на реструктуризацию	—	112 363
Прочее	3 438	2 291
Прочие обязательства	1 355 581	1 123 018

На 31 декабря 2013 г. кредиторская задолженность перед поставщиками включала задолженность перед компаниями Группы ИНГ на сумму 91 687 тыс. руб. (2013 г.: кредиторская задолженность перед поставщиками на сумму 132 790 тыс. руб.) (Примечание 33).

16. Выплаты, основанные на акциях

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

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

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

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

На 31 декабря 2014 г. общая сумма обязательств и расходов на персонал, связанных с выплатами по схемам вознаграждения, основанным на акциях, и опционным схемам, составила 134 619 тыс. руб. и 76 816 тыс. руб. соответственно (2013 г.: 96 946 тыс. руб. и затраты в размере 27 007 тыс. руб. соответственно).

Опционы на акции

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Изменения в неисполненных опционах

	<i>Неисполненные опционы (количество) 2014 г.</i>	<i>Неисполненные опционы (количество) 2013 г.</i>	<i>Средневзвешенная цена исполнения (руб.) 2014 г.</i>	<i>Средневзвешенная цена исполнения (руб.) 2013 г.</i>
Остаток на начало периода	114 477	148 934	598,35	486,53
Переданные опционы	2 653	(3 738)	618,99	313,70
Исполненные опционы	(12 828)	(15 782)	358,43	219,74
Опционы, право на получение которых было утрачено	—	(10 639)	—	510,46
Опционы с истекшим сроком действия	(9 741)	(4 298)	756,17	413,82
Исходящий остаток	94 561	114 477	954,57	598,35

Совокупная внутренняя стоимость опционов на акции, которые на данный момент являются нереализованными и подлежат исполнению, по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляет 13 902 тыс. руб. и 13 902 тыс. руб. соответственно (2013 г.: 9 851 тыс. руб. и 9 851 тыс. руб. соответственно).

На 31 декабря 2014 г. общая сумма непризнанных расходов на выплату вознаграждений в форме опционов на акции составляла 0 тыс. руб. (2013 г.: 0 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

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

Изменение в выплатах, основанных на акциях

	<i>Выплаты, основанные на акциях (количество), 2014 г.</i>	<i>Выплаты, основанные на акциях (количество), 2013 г.</i>	<i>Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления опциона (руб.) 2014 г.</i>	<i>Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления опциона (руб.) 2013 г.</i>
Остаток на начало периода	168 137	406 523	292,75	288,62
Переданные опционы	6 824	4 273	313,93	343,00
Предоставленные опционы	79 537	115 547	499,31	252,79
Влияние результатов деятельности Группы	—	(9 243)	—	290,95
Реализованные	(102 646)	(317 025)	379,39	302,00
Опционы, право на получение которых было утрачено	(11 805)	(31 938)	361,35	295,42
Исходящий остаток	140 047	168 137	523,46	292,75

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

На 31 декабря 2014 г. общая сумма непризнанных расходов по выплатам, основанным на акциях, составляла 28 955 тыс. руб. (2013 г.: 20 773 тыс. руб.). Признание данных расходов ожидается в течение средневзвешенного периода, составляющего 1,4 года (2013 г.: 1,5 года).

На 31 декабря 2014 г. кредиторская задолженность по выплатам, основанным на акциях, включала задолженность перед ключевым управленческим персоналом на сумму 77 564 тыс. руб. (2013 г.: 28 465 тыс. руб.) (Примечание 33).

17. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Договоры "РЕПО"	16 021 119	46 956 526
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	46 956 526

На 31 декабря 2014 г. кредиты, полученные от ЦБ РФ, на общую сумму 16 021 119 тыс. руб. обеспечены залогом государственных и корпоративных облигаций, а также облигаций кредитных организаций (часть облигаций на сумму 773 899 тыс. руб. была взята из портфеля ценных бумаг, предназначенных для торговли) (Примечание 29).

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

(в тысячах российских рублей)

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Текущие счета	1 089 748	3 264 824
Срочные депозиты и кредиты	22 519 881	21 567 647
Средства кредитных организаций	23 609 629	24 832 471

На 31 декабря 2014 г. у Банка не было остатков по расчетам с внешними контрагентами, которые бы превышали 10% от суммы средств кредитных организаций; остатки по расчетам с Группой ИНГ составили 16 559 176 тыс. руб. (Примечание 33).

На 31 декабря 2013 г. у Банка не было остатков по расчетам с внешними контрагентами, которые бы превышали 10% от суммы средств кредитных организаций; остатки по расчетам с Группой ИНГ составили 10 337 078 тыс. руб. (Примечание 33).

19. Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли

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

	2014 г.	2013 г.
Задолженность перед ЦБ РФ	—	8 630 633
Средства кредитных организаций	—	49 013
Средства клиентов	—	94 299
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	—	8 773 945

На 31 декабря 2013 г. Банк имел совокупные остатки в размере 8 630 633 тыс. руб. по расчетам внешним контрагентом, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы договоров "РЕПО", предназначенных для торговли.

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

20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Текущие счета	31 332 891	15 898 131
Срочные депозиты	38 020 516	34 811 129
Средства клиентов	69 353 407	50 709 260

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 396 938 тыс. руб. (2013 г.: 297 480 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На 31 декабря 2014 г. в отчетности Банка было отражено две позиции по остаткам по текущим счетам и срочным депозитам одного третьего лица, размер каждой из которых превышал 10% от общей суммы средств клиентов до вычета резерва под обесценение, в размере 8 917 799 тыс. руб.

На 31 декабря 2013 г. в отчетности Банка было отражено две позиции по остаткам по текущим счетам и срочным депозитам одного третьего лица, размер каждой из которых превышал 10% от общей суммы средств клиентов до вычета резерва под обесценение, в размере 7 236 581 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные облигации включают в себя следующие позиции:

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

22. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение по прочим резервам:

	<i>Обязательства кредитного характера</i>
На 31 декабря 2012 г.	1 852
Восстановление резерва за период	(1 010)
На 31 декабря 2013 г.	842
Чистое начисление резерва за период	862
На 31 декабря 2014 г.	1 704

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

23. Капитал**Уставный капитал**

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
На 31 декабря 2012 г.	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
На 31 декабря 2013 г.	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
На 31 декабря 2014 г.	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850

На 31 декабря 2014 г. количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (2013 г.: 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2,09796 руб. (2013 г.: 2,09796 руб.). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

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

Дивиденды к выплате

В 2014 году Банк выплатил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., на общую сумму 680 000 тыс. руб. (143 руб. за акцию).

В 2013 году Банк выплатил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., на общую сумму 1 250 000 тыс. руб. (262 руб. за акцию).

24. 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 будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году существенное снижение цен на нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России со стороны ряда стран, негативным образом отразились на экономической ситуации в России. В результате был ограничен доступ к капиталу, увеличилась стоимость капитала, повысился уровень инфляции и появилась неуверенность в отношении дальнейшего экономического роста, что могло негативно сказаться на финансовом положении Банка в будущем, результатах его деятельности и перспективах развития бизнеса. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивого развития деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Договорные и условные обязательства

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

	2014 г.	2013 г.
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	32 509 790	28 773 471
Гарантии и аккредитивы	23 650 335	5 499 179
	56 160 125	34 272 650
За вычетом резерва (Примечание 22)	(1 704)	(842)
Чистые обязательства кредитного характера	56 158 421	34 271 808
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	180 722	54 462
От 1 года до 5 лет	166 151	12 712
	346 873	67 174
Договорные и условные обязательства	56 505 294	34 338 982

Объекты недвижимости, арендуемые Банком, переданы в субаренду компаниям Группы ИНГ. Банк отразил 165 080 тыс. руб. расходов по аренде и 187 тыс. руб. как доходы от субаренды за 2014 год (2013 г.: 124 225 тыс. руб. и 559 тыс. руб. соответственно).

Страхование

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

(в тысячах российских рублей)

25. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Выполнение функций агента валютного контроля	208 723	174 070
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	185 067	53 576
Агентские операции и консультационные услуги	184 561	255 192
Расчетные операции	79 790	68 314
Операции с наличными денежными средствами	34 537	33 112
Депозитарные и брокерские услуги	144	25 894
Прочее	27 616	47 805
Комиссионные доходы	720 438	657 963
Депозитарные и брокерские услуги	94 875	89 912
Расчетные операции	79 288	62 725
Комиссии по гарантиям	11 306	4 288
Прочие	4 828	4 986
Комиссионные расходы	190 297	161 911
Чистые комиссионные доходы	530 141	496 052

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Заработная плата и премии	924 872	776 406
Налоги и отчисления по заработной плате	145 028	116 271
Прочие расходы на персонал	184 467	71 623
Расходы на персонал	1 254 367	964 300

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Расходы на связь и информационные услуги	747 272	631 367
Профессиональные услуги	193 457	153 786
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	114 444	155 218
Арендная плата и эксплуатационные расходы	183 646	144 643
Операционные налоги	136 347	107 116
Командировочные и представительские расходы	58 137	62 250
Канцелярские расходы	7 607	11 531
Охрана	8 104	6 958
Прочее	5 548	32 863
Прочие операционные расходы	1 454 562	1 305 732

В 2014 году прочие операционные расходы по сделкам со связанными сторонами включали в основном расходы на информационные и телекоммуникационные услуги на общую сумму 772 081 тыс. руб. (2013 г.: 580 418 тыс. руб.) (Примечание 33).

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

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

Правление

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

Управление рисками

В Банке созданы отдельные подразделения по управлению и контролю различных видов риска (Отдел рыночных рисков, Отдел кредитных рисков, Отдел операционных и информационных рисков, а также рисков, связанных с вопросами безопасности, Отдел комплаенс), которые функционируют в сфере управления соответствующих рисков. Руководители этих отделов несут ответственность за обеспечение применения общих принципов и методов

определения рисков, их оценки, управления, а также предоставление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Руководители этих подразделений подотчетны непосредственно Генеральному Директору.

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

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка. Кроме того, данные операции контролируются на ежедневной основе Отделом финансового контроля, Отделом по контролю торговых операций, а также на регулярной основе обобщаются на Комитете по управлению активами и пассивами.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Снижение риска

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

В случае необходимости и возможности, Банк использует различные виды обеспечения, чтобы снизить свои кредитные риски.

Чрезмерная концентрация риска

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

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

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

Банк, в основном через свой Головной офис, разработал политику и процедуру управления кредитным риском (как для балансовых, так и внебалансовых активов, несущих кредитный риск), включая руководство по снижению концентрации портфеля и установление порядка регулярного предоставления отчета по мониторингу кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка проверяется и утверждается Правлением, а также Группой ИНГ.

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

Кредитная политика Банка определяет:

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

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

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении и не превышают сумму неиспользованных лимитов, установленных на контрагентов. Риск рассчитывается на основе текущих рыночных цен плюс добавленный процент, который отражает риск потенциальных убытков, которые могут возникнуть в течение срока действия финансового инструмента. Общие принципы работы с финансовыми инструментами, а также используемые параметры оценки риска разработаны Группой ИНГ. Условия контрактов по финансовым инструментам не пересматривались.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Максимальная и чистая величина риска*

В следующей таблице представлен максимальный и чистый размер суммы кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Кроме того, в таблице показана общая стоимость обеспечения, превышение стоимости обеспечения над размером риска, а также чистый размер суммы кредитного риска.

Ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, оборудование – по стоимости обеспечения, которая может отличаться от его справедливой стоимости. Полученные гарантии учитываются по номинальной стоимости, их справедливая стоимость не оценивается, но Банк осуществляет мониторинг кредитного рейтинга поручителей.

Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете, соглашений о предоставлении обеспечения и после вычета резерва под обесценение.

2014 г.									
		Максималь- ный размер риска	Стоимость обеспечения					Чистая величина обеспечения	Чистая сумма риска
	Прим.		Ценные бумаги	Гарантии полученные	Обору- дование	Недви- жимость	Превы- шение		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	26 675 980	—	—	—	—	—	—	26 675 980
Торговые ценные бумаги	7	3 826 395	—	—	—	—	—	—	3 826 395
Средства в кредитных организациях	8	45 291 328	—	—	—	—	—	—	45 291 328
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	26 321 936	29 647 628	—	—	—	(3 325 692)	26 321 936	—
Производные финансовые активы	10	156 091 194	—	—	—	—	—	—	156 091 194
Кредиты клиентам	11	37 332 546	—	23 723 846	83 584	—	(525 576)	23 281 854	14 050 692
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	5 424 307	—	—	—	—	—	—	5 424 307
Прочие активы	15	314 009	—	—	—	—	—	—	314 009
		301 277 695	29 647 628	23 723 846	83 584	—	3 851 268	49 603 790	251 673 905
Обязательства кредитного характера	23	56 160 125	—	—	—	—	—	—	56 160 125
Общий размер кредитного риска		357 437 820	29 647 628	23 723 846	83 584	—	3 851 268	49 603 790	307 834 030

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

(в тысячах российских рублей)

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

Банк также ограничивает уровень кредитного риска принадлежащих ему финансовых инструментов за счет заключения генеральных соглашений о взаимозачете с основными контрагентами, на долю которых приходится существенный объем операций.

Такие соглашения позволяют произвести единый взаимозачет по всем финансовым инструментам, подпадающим под действие соглашения, в случае неисполнения любого из договоров. Генеральные соглашения о взаимозачете не приводят к взаимозачету активов и обязательств в отчете о финансовом положении за исключением случаев выполнения определенных требований о взаимозачете в соответствии с МСФО (IAS) 32.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в результате заключения генеральных соглашений о взаимозачете сумма кредитного риска была уменьшена на 14 153 744 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 г.: 48 533 302 тыс. руб.). См. Примечание 30.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В ходе данного процесса определяются показатели кредитоспособности. Согласно рейтинговой модели корпоративные клиенты распределяются в зависимости от кредитоспособности по 22 категориям (19 категорий для клиентов, не нарушающих обязательства, и 3 категории для дефолтных заемщиков). Кредитное качество активов оценивается по 4 категориям:

- ▶ Высокий рейтинг: заемщики, попадающие в категории с 1 по 11; кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом;
- ▶ Стандартный рейтинг: заемщики, попадающие в категории с 12 по 17, со средним финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом;
- ▶ Рейтинг ниже стандартного: заемщики, попадающие в категории 18 и 19, у которых кредитный рейтинг ниже стандартного, но кредиты не являются индивидуально обесцененными;
- ▶ Индивидуально обесцененные: заемщики с дефолтным рейтингом, категории 20-22.

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.

<i>Не просроченные и не обесцененные</i>					
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Рейтинг ниже стандартного</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>
	<i>Прим.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Средства в кредитных организациях	8	45 285 256	–	5 531	–
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	20 441 342	3 772 458	2 108 136	–
Кредиты клиентам	11	37 318 589	7 362	–	–
Итого		103 045 187	3 779 820	2 113 667	–

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

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 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 заемщиков/контрагентов. Все внутренние рейтинги определены в отношении различных категорий клиентов в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются (как минимум, раз в год).

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. просроченные и не обесцененные финансовые активы отсутствовали. В течение 2014 и 2013 годов Банк не пересматривал условия по кредитам клиентам, которые в противном случае были бы просрочены либо обесценены.

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2014 г.				2013 г.			
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	20 919 701	3 631 092	2 429 401	26 980 194	5 067 157	1 549 787	1 546 983	8 163 927
Торговые ценные бумаги	3 826 395	—	—	3 826 395	9 902 090	940 133	—	10 842 223
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	—	—	—	—	59 560	—	—	59 560
Средства в кредитных организациях	2 625 069	42 468 578	197 140	45 290 787	29 824 498	29 435 478	657 588	59 917 564
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	13 403 881	12 918 055	—	26 321 936	25 656 622	15 251 466	7 229 969	48 138 057
Производные финансовые активы	30 037 600	126 049 914	3 680	156 091 194	1 046 318	14 217 636	1 523	15 265 477
Кредиты клиентам	37 325 951	—	—	37 325 951	31 509 173	—	—	31 509 173
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 424 307	—	—	5 424 307	15 751 386	1 329 978	—	17 081 364
Прочие активы	222 203	48 099	60 490	330 792	221 967	13 753	383 772	619 492
	113 785 107	185 115 738	2 690 711	301 591 556	119 038 771	62 738 231	9 819 835	191 596 837
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	—	—	16 021 119	46 956 526	—	—	46 956 526
Средства кредитных организаций	5 016 972	17 911 961	680 696	23 609 629	12 190 205	10 516 530	2 125 736	24 832 471
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	—	—	—	—	8 773 945	—	—	8 773 945
Производные финансовые обязательства	16 161 307	141 721 535	11 415	157 894 257	602 736	14 839 140	4 909	15 446 785
Средства клиентов	67 862 827	648 178	842 402	69 353 407	47 688 390	445 089	2 575 781	50 709 260
Облигации	—	—	—	—	10 123 267	—	—	10 123 267
Прочие обязательства	1 135 889	214 915	4 777	1 355 581	555 721	546 228	21 069	1 123 018
	106 198 114	160 496 589	1 539 290	268 233 993	126 890 790	26 346 987	4 727 495	157 965 272
Чистые активы/ (обязательства)	7 586 993	24 619 149	1 151 421	33 357 563	(7 852 019)	36 391 244	5 092 340	33 631 565

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск того, что Банк может столкнуться с проблемой привлечения денежных средств, достаточных для исполнения текущих обязательств по выплатам. Риск ликвидности возникает в случае, если в день осуществления платежей объем обязательств по выплатам превышает объем текущих активов. Балансирование и/или поддержание контролируемого дисбаланса по срокам погашения и процентным ставкам активов и пассивов является фундаментальным для управления финансовыми институтами, включая Банк. Постоянное поддержание баланса активов и пассивов с точки зрения сроков несвойственно для финансового института, поскольку срок и природа потенциальных сделок зачастую носят различный характер и их трудно определить заранее. Несбалансированная позиция потенциально увеличивает доходность, но также может и увеличить риск убытка.

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и устойчивую финансовую базу, которая включает долгосрочные и краткосрочные кредиты от других банков, депозиты основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоко ликвидных активов для того, чтобы быстро и в полном объеме ответить на требования ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств.

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Требования политики управления ликвидностью и привлечения денежных средств включают в себя следующее:

- ▶ прогноз движения денежных средств по основным валютам и уточнение соответствующего требуемого уровня ликвидных активов;
- ▶ диверсификация источников финансирования;
- ▶ управление по концентрации и видам обязательств;
- ▶ поддержание финансирования за счет заемных средств;
- ▶ поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы, в качестве защиты от непредвиденного прекращения притока денежных средств;
- ▶ поддержание постоянно обновляемого резервного фонда на случай непредвиденных расходов;
- ▶ мониторинг соответствия показателей ликвидности отчета о финансовом положении требованиям регулирующих органов.

Решения по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и реализуются Отделом управления ликвидностью и привлечения денежных средств Управления валютно-финансовых операций.

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2014 и 2013 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью главным образом автономно на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря данные показатели составляли:

	2014 г.	2013 г.	Законодательно установленный уровень
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	48,2	30,4	>15,0
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	71,3	63,0	>50,0
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств может быть выплачена в срок, превышающий один год)	59,1	32,8	<120,0

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, за исключением торговых производных финансовых инструментов, представленных в отдельном столбце по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

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

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. Однако с учетом диверсификации данных депозитов, а также исходя из предыдущего опыта Банк не ожидает, что клиенты потребуют погашение на самую раннюю дату, и отражает депозиты по срокам погашения.

	<i>Торговые производные инструменты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
На 31 декабря 2014 г.					
Задолженность перед ЦБ РФ	—	16 133 976	—	—	16 133 976
Средства кредитных организаций	—	23 654 449	—	—	23 654 449
Производные финансовые обязательства	157 894 257	—	—	—	157 894 257
Средства клиентов	—	66 216 257	3 891 239	—	70 107 496
Прочие обязательства	—	938 353	1 710	394 218	1 334 281
Итого недисконтированные финансовые обязательства	157 894 257	106 943 035	3 892 949	394 218	269 124 459

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

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.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
2014 г.	7 422 098	36 020 105	12 717 922	56 160 125
2013 г.	1 987 608	10 054 740	22 230 302	34 272 650

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

Кроме этого, анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение менее 3 месяцев.

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

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

Целью управления рыночными рисками является контроль и удержание измеримых параметров рыночных рисков в допустимых рамках путем оптимизации соотношения дохода и сопряженного с ним риска.

Управление по контролю рыночных рисков и торгового результата ежедневно отслеживает, контролирует рыночные риски и управляет ими. Управление финансовых рынков может открывать рыночные позиции только по утвержденным финансовым продуктам, в пределах установленных лимитов. Перечни лимитов и утвержденных финансовых продуктов ежегодно пересматриваются и утверждаются материнской компанией, ИНГ Банк Н.В.

Рыночный риск – торговый портфель

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

В качестве основной меры по предотвращению рисков Управление по контролю рыночных рисков использует методику оценки стоимости с учетом риска (VaR) на базе данных за прошлые периоды.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Следующая таблица показывает значения VaR по состоянию на 31 декабря:

	2014 г.	2013 г.
Валютный риск	41 423	10 015
Риск изменения процентной ставки	46 092	58 853
Риск изменения кредитных спредов	125 329	29 680

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Позиции отслеживаются ежедневно.

Риск изменения процентной ставки

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

Риск изменения кредитных спредов

Риск изменения кредитных спредов – это риск неблагоприятного изменения финансового результата вследствие меняющихся разрывов (спредов) между уровнями процентных ставок, составляющими базисную кривую, и "рискованными" процентными ставками, используемыми для дисконтирования денежных потоков от финансовых инструментов, несущих кредитный риск (например, кривая доходности по корпоративным облигациям), в соответствии с их срочной структурой). Расчет VaR по кредитным спредам особенно важен в отношении портфелей облигаций. Каждая ценная бумага относится к тому или иному классу кредитного спреда исходя из определенных критериев (например, рынок обращения, страна, валюта выпуска, кредитное качество). На основе данных прошлых лет для каждого такого класса рассчитываются значения волатильности и корреляции. Спреды рассчитываются относительно (базисной) своп-кривой.

Рыночный риск – неторговый портфель и кредиты клиентам*Риск изменения процентной ставки*

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

(в тысячах российских рублей)

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

В нижеследующей таблице представлена чувствительность финансового результата Банка к возможным разумным изменениям в процентных ставках; при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	<i>Увеличение в базисных пунктах 2014 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2014 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2014 г.</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2014 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2014 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2014 г.</i>
Российский рубль / Мосспрайм	932	1 331 794	(291 781)	(932)	(1 331 794)	291 781
Доллар США / Либор	2	259 003	–	(2)	(259 003)	–
Евро/Еврибор	8	107 770	–	(8)	(107 770)	–

	<i>Увеличение в базисных пунктах 2013 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2013 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2013 г.</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2013 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2013 г.</i>
Российский рубль / Мосспрайм	72	132 548	(118 630)	(72)	(132 548)	118 630
Доллар США / Либор	3	3 817	–	(3)	(3 817)	–
Евро/Еврибор	14	2 074	–	(14)	(2 074)	–

Валютный риск

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

В таблице ниже приведены валюты, в которых представлены существенные балансы кредитов клиентам Банка на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия изменений в справедливой стоимости денежных активов и обязательств, которые чувствительны к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2014 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2013 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</i>
Доллар США	28,54%	5 706 430	10,21%	1 249 720
Доллар США	-28,54%	(5 706 430)	-10,21%	(1 249 720)
Евро	29,58%	422 578	8,63%	131 525
Евро	-29,58%	(422 578)	-8,63%	(131 525)

27. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. При несовершенстве системы контроля операционные риски могут нанести ущерб репутации Банка, иметь юридические или нормативно-правовые последствия, а также привести к финансовым потерям. Банк не может ожидать, что все операционные риски будут устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля должна предусматривать эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Характер операционного риска требует от различных отделов Банка использовать интегрированный подход для эффективного применения политики управления операционным риском.

С целью улучшения эффективности управления операционным риском, Совет директоров Банка учредил Комитет по нефинансовым рискам, который несет ответственность за мониторинг операционных рисков.

28. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости:

- (i) Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- (ii) Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- (iii) Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке. Классифицируя финансовые инструменты в рамках иерархии источников справедливой стоимости, руководство исходит из собственных суждений. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые на рынке исходные данные, требующие существенной корректировки, то это оценка, соответствующая Уровню 3. Значимость исходных данных, используемых для целей оценки, определяется в контексте оценки справедливой стоимости финансового инструмента в целом.

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.

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 956 501	184 707 331	—	191 663 832
Производные финансовые активы	—	156 091 194	—	156 091 194
Процентные свопы	—	4 355 830	—	4 355 830
Валютные форварды и свопы	—	148 228 249	—	148 228 249
Валютные опционы	—	3 507 115	—	3 507 115
Торговые ценные бумаги	3 784 700	41 695	—	3 826 395
Государственные облигации РФ	2 416 030	—	—	2 416 030
Корпоративные облигации	1 368 670	41 695	—	1 410 365
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	—	—	—	—
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	—	26 321 936	—	26 321 936
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 171 801	2 252 506	—	5 424 307
Государственные облигации РФ	2 531 820	—	—	2 531 820
Корпоративные облигации	639 981	2 252 506	—	2 892 487
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	26 980 194	45 290 787	37 946 505	110 217 486
Денежные средства и их эквиваленты	26 980 194	—	—	26 980 194
Средства в кредитных организациях	—	45 290 787	—	45 290 787
Кредиты клиентам	—	—	37 946 505	37 946 505
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	—	157 894 257	—	157 894 257
Производные финансовые обязательства	—	157 894 257	—	157 894 257
Процентные свопы	—	4 474 692	—	4 474 692
Валютные форварды и свопы	—	149 912 450	—	149 912 450
Валютные опционы	—	3 507 115	—	3 507 115
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	16 021 119	23 609 629	70 964 443	110 595 191
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	—	—	16 021 119
Средства кредитных организаций	—	23 609 629	—	23 609 629
Средства клиентов	—	—	70 964 443	70 964 443

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых производится исходя из рыночных данных, в основном представляют собой процентные свопы, валютные свопы и валютные фьючерсные контракты. К наиболее часто используемым методикам оценки справедливой стоимости относятся форвардная ценовая модель и своп модель, основанные на расчете текущей стоимости. Данные модели используют различные исходные данные, включая кредитное качество заемщиков, обменные курсы спот и форвардные обменные курсы, а также кривые процентных ставок.

При оценке справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк применяет корректировку на изменение собственного кредитного риска (CVA) по отношению к риску, связанному с внебиржевыми операциями с производными финансовыми инструментами, чтобы учесть риск дефолта контрагента. CVA представляет собой скорректированную по рынку величину, необходимую для хеджирования кредитного риска, связанного с контрагентами, по портфелю внебиржевых производных инструментов Банка. CVA рассчитывается через умножение показателей вероятности дефолта (PD), убытка в случае дефолта (LGD) и ожидаемого размера риска (EE) в случае дефолта.

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

Корректировка на изменение кредитного риска контрагента (DVA) применяется с целью включить кредитный риск Банка в справедливую стоимость производных финансовых инструментов (риск того, что Банк не сумеет выполнить свои договорные обязательства). DVA используется в соответствии с теми же методами, что и CVA.

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом долговыми ценными бумагами, не торгуемыми на активном рынке. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли

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

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

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

Переводы между уровнем 3 и другими уровнями в 2013 или 2014 году отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости (продолжение)***Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2*

В таблице ниже показаны переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости, за год по 31 декабря 2014 г.:

	<i>Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2</i>	
	<i>из уровня 1 в уровень 2</i>	<i>из уровня 2 в уровень 1</i>
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>		
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	41 695	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	2 252 506	—

Финансовые активы переводятся с уровня 1 на уровень 2, когда они перестают быть активно торгуемыми. Ликвидность рынка не была достаточной для оценки, исходя из имеющихся рыночных котировок, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

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

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

	<i>Балансовая стоимость 2014 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>	<i>Справедливая стоимость 2014 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2013 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26 980 194	—	26 980 194	8 163 927	—	8 163 927
Средства в кредитных организациях	45 290 787	—	45 290 787	59 917 564	—	59 917 564
Кредиты клиентам	37 325 951	620 554	37 946 505	31 509 173	(893 854)	30 615 319
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	—	16 021 119	46 956 526	—	46 956 526
Средства кредитных организаций	23 609 629	—	23 609 629	24 832 471	—	24 832 471
Средства клиентов	69 353 407	1 611 036	70 964 443	50 709 260	(2 634)	50 706 626
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	10 123 267	615 947	10 739 214

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)***Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

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

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

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

	<i>Государственные долговые ценные бумаги</i>		<i>Облигации кредитных организаций</i>		<i>Корпоративные облигации</i>		<i>Итого</i>	
	<i>Соответст- вующие</i>	<i>Справед- ливая</i>	<i>Соответст- вующие</i>	<i>Справед- ливая</i>	<i>Соответст- вующие</i>	<i>Справед- ливая</i>	<i>Соответст- вующие</i>	<i>Справед- ливая</i>
	<i>обяза- тельства</i>	<i>стоимость</i>	<i>обяза- тельства</i>	<i>стоимость</i>	<i>обяза- тельства</i>	<i>стоимость</i>	<i>обяза- тельства</i>	<i>стоимость</i>
2014 г.								
Переданный финансовый актив								
Признанный в отчете о финансовом положении								
Торговые ценные бумаги	773 899	672 898	—	—	—	—	773 899	672 898
Не признанный в отчете о финансовом положении								
Долговые ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО"	3 387 869	2 945 720	—	—	13 506 113	11 943 658	17 421 697	15 348 221
Итого	4 161 768	3 618 618	—	—	13 506 113	11 943 658	18 195 596	16 021 119

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

(в тысячах российских рублей)

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

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено полностью (продолжение)

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

	2014 г.		2013 г.	
	Справедливая стоимость ценных бумаг	Соответствующие обязательства	Справедливая стоимость ценных бумаг	Соответствующие обязательства
Переданный финансовый актив				
Признанный в отчете о финансовом положении				
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	—	—	59 560	56 113
Не признанный в отчете о финансовом положении				
Долговые ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО"	—	—	91 814	213 565
Долевые ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО"	—	—	15 680 855	8 504 267
	—	—	15 832 229	8 773 945

Договоры "РЕПО"

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

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

(в тысячах российских рублей)

30. Взаимозачет финансовых инструментов

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

	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>		
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
2014 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	156 091 194	—	156 091 194	(12 769 571)	—	143 321 623
Договоры обратного "РЕПО"	26 321 936	—	26 321 936	(26 321 936)	—	—
Итого	182 413 130	—	182 413 130	(39 091 507)	—	143 321 623
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	157 894 257	—	157 894 257	(12 769 571)	—	145 124 686
Задолженность перед ЦБ РФ ("РЕПО")	16 021 119	—	16 021 119	(733 899)	—	15 247 220
Итого	173 915 376	—	173 915 376	(13 543 470)	—	160 371 906
	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>		
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
2013 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	15 265 477	—	15 265 477	(533 518)	—	14 731 959
Договоры обратного "РЕПО"	48 138 057	—	48 138 057	(48 138 057)	—	—
Итого	63 403 534	—	63 403 534	(48 671 575)	—	14 731 959
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	15 446 785	—	15 446 785	(533 518)	—	14 913 267
Задолженность перед ЦБ РФ ("РЕПО")	46 956 525	—	46 956 525	(19 943 719)	—	27 012 807
Договоры прямого "РЕПО"	8 773 945	—	8 773 945	(8 773 945)	—	—
Итого	71 177 256	—	71 177 256	(29 251 182)	—	41 926 074

В силу ограничений, предусмотренных в российском законе о банкротстве, Банк в целом не сможет провести взаимозачет средств в других кредитных организациях и средств кредитных организаций в случае дефолта контрагента (за исключением валютных контрактов, производных финансовых инструментов и сделок "РЕПО", которые в отдельных случаях могут подлежать взаимозачету). Таким образом, информация о средствах в кредитных организациях и средствах кредитных организаций не раскрывается в данном примечании.

Взаимозачет производных финансовых активов и обязательств осуществляется в соответствии с предусмотренными в договорах положениями о взаимозачете при ликвидации. Договоры "РЕПО" и задолженность перед ЦБ РФ ("РЕПО") зачитываются против ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения.

(в тысячах российских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

На 31 декабря 2014 г. анализ сроков погашения активов и обязательств включает в себя следующие позиции:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без определенного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	26 980 194	—	—	26 980 194	—	—	—	26 980 194
Торговые ценные бумаги	3 826 395	—	—	3 826 395	—	—	—	3 826 395
Средства в кредитных организациях	44 141 392	—	—	44 141 392	1 149 395	—	—	45 290 787
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	26 321 936	—	—	26 321 936	—	—	—	26 321 936
Производные финансовые активы	1 281 005	153 956 658	853 531	156 091 194	—	—	—	156 091 194
Кредиты клиентам	12 908 819	619 287	4 451 258	17 979 364	19 346 587	—	—	37 325 951
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63 836	24 561	1 250 902	1 339 299	3 739 961	345 047	—	5 424 307
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	67 736	67 736
Текущий налог на прибыль к возмещению	—	—	41 260	41 260	—	—	—	41 260
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	874 528	874 528
Прочие активы	330 792	—	—	330 792	—	—	—	330 792
Итого	270 664 558	643 848	5 743 420	277 051 826	24 235 943	345 047	942 264	302 575 080
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	—	—	16 021 119	—	—	—	16 021 119
Средства кредитных организаций	23 579 551	30 078	—	23 609 629	—	—	—	23 609 629
Производные финансовые обязательства	2 669 492	151 231 893	3 992 872	157 894 257	—	—	—	157 894 257
Средства клиентов	62 332 204	3 702 585	3 318 618	69 353 407	—	—	—	69 353 407
Прочие резервы	19	5	1 074	1 098	606	—	—	1 704
Прочие обязательства	1 179 469	102 793	3 071	1 285 333	56 427	13 821	—	1 355 581
Итого	261 006 619	3 835 461	3 322 763	268 164 843	57 033	13 821	—	268 235 697
Чистая позиция	9 657 939	(3 191 613)	2 420 657	8 886 983	24 178 910	331 226	942 264	34 339 383
Нарастающим итогом	9 657 939	6 466 326	8 886 983	8 886 983	33 065 893	33 397 119	34 339 383	68 678 766

(в тысячах российских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

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

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без определенного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 163 927	—	—	8 163 927	—	—	—	8 163 927
Торговые ценные бумаги	10 842 223	—	—	10 842 223	—	—	—	10 842 223
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	59 560	—	—	59 560	—	—	—	59 560
Средства в кредитных организациях	45 454 722	6 525 006	7 937 836	59 917 564	—	—	—	59 917 564
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	44 814 155	3 323 902	—	48 138 057	—	—	—	48 138 057
Производные финансовые активы	3 175 868	11 944 383	145 226	15 265 477	—	—	—	15 265 477
Кредиты клиентам	9 359 542	2 282 639	5 690 096	17 332 277	13 476 983	699 913	—	31 509 173
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69 752	4 827 368	2 958 025	7 855 145	8 873 575	352 663	—	17 081 383
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	81 169	81 169
Активы, предназначенные для продажи	—	—	125 125	125 125	—	—	—	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению	—	—	365 780	365 780	—	—	—	365 780
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	306 967	306 967
Прочие активы	609 005	10 487	—	619 492	—	—	—	619 492
Итого	134 638 363	16 969 402	17 076 862	168 684 627	22 350 558	1 052 576	388 136	192 475 897
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	46 956 526	—	—	46 956 526	—	—	—	46 956 526
Средства кредитных организаций	17 121 286	—	5 362 336	22 483 622	2 348 849	—	—	24 832 471
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	8 773 945	—	—	8 773 945	—	—	—	8 773 945
Производные финансовые обязательства	1 998 875	13 019 873	428 037	15 446 785	—	—	—	15 446 785
Средства клиентов	49 487 030	1 042 795	179 435	50 709 260	—	—	—	50 709 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 500	53 438	9 994 329	10 123 267	—	—	—	10 123 267
Прочие резервы	—	8	377	385	457	—	—	842
Прочие обязательства	994 777	50 177	4 671	1 049 625	56 772	16 621	—	1 123 018
Итого	138 855 849	1 146 418	15 541 148	155 543 415	2 406 078	16 621	—	157 966 114
Чистая позиция	(4 217 486)	15 822 984	1 535 714	13 141 212	19 944 480	1 035 955	388 136	34 509 783
Нарастающим итогом	(4 217 486)	11 605 498	13 141 212	13 141 212	33 085 692	34 121 647	34 509 783	69 019 566

(в тысячах российских рублей)

32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В таблице ниже представлена структура монетарных активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 г.

	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 015 977	2 716 476	21 247 741	26 980 194
Торговые ценные бумаги	3 826 395	—	—	3 826 395
Средства в кредитных организациях	26 169 727	19 120 514	546	45 290 787
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	13 403 881	12 918 055	—	26 321 936
Производные финансовые активы	1 281 005	153 956 659	853 530	156 091 194
Кредиты клиентам	14 286 982	21 044 003	1 994 966	37 325 951
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 424 307	—	—	5 424 307
Текущий налог на прибыль к возмещению	41 260	—	—	41 260
Отложенные активы по налогу на прибыль	874 528	—	—	874 528
Прочие активы	232 914	69 079	28 799	330 792
Итого	223 367 165	55 868 127	23 272 052	302 507 344
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	—	—	16 021 119
Средства кредитных организаций	10 188 617	1 260 519	12 160 493	23 609 629
Производные финансовые обязательства	2 669 491	151 231 894	3 992 872	157 894 257
Средства клиентов	30 195 817	33 383 183	5 774 407	69 353 407
Прочие резервы	581	794	329	1 704
Прочие обязательства	1 150 174	3 005	202 402	1 355 581
Итого	215 450 565	34 647 501	18 137 631	268 235 697
Чистая позиция	7 916 600	21 220 626	5 134 421	34 271 647
Договорные и условные обязательства	3 624 987	38 745 855	14 134 452	—

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

	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 206 990	2 922 266	3 034 671	8 163 927
Торговые ценные бумаги	10 842 223	—	—	10 842 223
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	59 560	—	—	59 560
Средства в кредитных организациях	38 814 443	19 535 453	1 567 668	59 917 564
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	33 792 223	14 345 834	—	48 138 057
Производные финансовые активы	3 175 868	11 944 383	145 226	15 265 477
Кредиты клиентам	17 743 174	12 242 144	1 523 855	31 509 173
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 081 383	—	—	17 081 383
Активы, предназначенные для продажи	125 125	—	—	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению	365 780	—	—	365 780
Отложенные активы по налогу на прибыль	306 967	—	—	306 967
Прочие активы	150 098	453 687	15 707	619 492
Итого	136 834 612	49 499 384	6 141 901	192 475 897
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	46 956 526	—	—	46 956 526
Средства кредитных организаций	16 168 507	8 232 481	431 483	24 832 471
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	8 773 945	—	—	8 773 945
Производные финансовые обязательства	1 998 875	13 019 873	428 037	15 446 785
Средства клиентов	25 790 911	20 821 492	4 096 857	50 709 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 123 267	—	—	10 123 267
Прочие резервы	253	485	104	842
Прочие обязательства	486 052	452 336	184 630	1 123 018
Итого	123 746 246	29 506 794	4 713 074	157 966 114
Чистая позиция	13 088 366	19 992 590	1 428 827	34 509 783
Договорные и условные обязательства	3 655 978	28 152 050	2 530 954	34 338 982

Прочие валюты в таблице выше представлены в основном евро.

(в тысячах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами

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

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

Отношения контроля

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

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка.

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

	2014 г.			2013 г.		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	—	1 118 180	—	—	51 516	—
Средства в кредитных организациях	42 197 578	—	—	28 464 990	1 539 154	—
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	12 918 055	—	—	15 251 466	7 229 969	—
Производные финансовые активы	126 038 387	11 527	—	14 204 501	2 914	—
Кредиты клиентам	—	—	1 931	—	—	—
Прочие активы	43 369	38 045	—	11 721	2 942	—
Итого активы	181 197 389	1 167 752	1 931	57 932 678	8 826 495	—
Обязательства						
Средства кредитных организаций	14 692 842	3 281 760	—	7 836 404	2 500 674	—
Производные финансовые обязательства	141 645 786	75 748	—	14 835 806	2 849	—
Средства клиентов	—	—	35 141	—	560 776	20 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	496 871	—	—
Прочие обязательства	65 325	26 362	—	104 414	28 376	—
Итого обязательства	156 403 953	3 383 870	35 141	23 273 495	3 092 675	20 183
Процентные доходы	1 133 116	195 828	20	1 113 344	236 563	2
Процентные расходы	(231 083)	(125 941)	(396)	(112 215)	(95 097)	(638)
Чистые комиссионные доходы	607	8 972	—	(300)	13 477	—
Чистые доходы/(расходы) по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой	(15 808 419)	326 310	—	(1 841 029)	(52 565)	—
Прочие доходы	46 887	(5 810)	—	61 802	392	—
Прочие операционные расходы	(516 269)	(255 812)	—	(384 063)	(196 355)	—
Гарантии полученные	46 160 875	58 311	—	25 517 366	37 363	—

(в тысячах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Отношения контроля (продолжение)**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Расходы по текущему вознаграждению		
Вознаграждение сотрудников	49 639	44 887
Налоги с фонда оплаты труда	4 928	6 225
Долгосрочные вознаграждения		
Вознаграждение в форме акций/(возмещение)	54 834	(10 708)
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	109 401	40 404

34. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2014 и 2013 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже указан коэффициент достаточности капитала Банка (Н1.0) на 31 декабря 2014 и 2013 гг., рассчитанный согласно вышеуказанным правилам (стоимость капитала на 31 декабря 2013 г. была пересчитана в соответствии с требованиями ЦБ РФ для целей сопоставимости):

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Основной капитал	29 028 404	28 416 571
Дополнительный капитал	2 688 490	1 314 157
Суммы, вычитаемые из капитала	(42 597)	(25 189)
Итого капитал	31 674 297	29 705 539
Активы, взвешенные с учетом риска	186 817 886	129 359 424
Норматив достаточности капитала	15,54%	21,95%

35. События после отчетной даты

В 2015 году Банк планирует провести операцию по изменению структуры капитала: уменьшить базовый капитал (уставный капитал и нераспределенную прибыль) за счет выплаты дивидендов и увеличить дополнительный капитал за счет получения субординированного кредита в иностранной валюте от материнской компании. Обе операции запланированы на второй квартал 2015 года. В этом же периоде запланировано заседание Совета директоров, который отвечает за рассмотрение предложений по выплатам дивидендов. Точная сумма выплат не определена. Однако предполагается, что данная сумма не превысит 12 млрд. рублей с учетом требований к нормативу достаточности капитала и планов развития бизнеса.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 77 листов

