

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от «07» ноября 2005 года (протокол № 5) в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Агрорыбпромбанк» в Открытое акционерное общество коммерческий банк «Агрорыбпромбанк» (ОАО «АРПБ»). Открытое акционерное общество коммерческий банк «Агрорыбпромбанк» является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Агрорыбпромбанк», созданного по решению учредительного собрания участников «10» октября 1990 года и зарегистрированного Госбанком СССР «30» октября 1990 года, по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, в соответствии с Решением Общего собрания акционеров от 15 декабря 2006 г. (Протокол № 2) наименование Банка было изменено на Открытое акционерное общество коммерческий банк «МАКСВЕЛЛ» (ОАО «МАКСВЕЛЛ БАНК»). В соответствии с Решением общего собрания акционеров от 28 мая 2010 г. (Протокол № 01) наименования Банка изменено на Банк – Т (Открытое акционерное общество) (Банк – Т (ОАО)).

Юридическим и фактическим адресом, а также адресом нахождения (присутствия) постоянно действующего органа управления Банк – Т (Открытое акционерное общество) является адрес: Российская Федерация, 123610, город Москва, Краснопресненская набережная, дом 12.

Коммерческая деятельность Банк – Т (ОАО) (далее – Банк) осуществлялась на основании лицензий выданных Банком России:

- № 625 от 18.03.10 г. на осуществление банковских операций с юридическими лицами в рублях и иностранной валюте;
- № 625 от 18.03.10 г. на осуществление банковских операций с физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

В связи с изменением наименования Банка (Банк – Т (Открытое акционерное общество)), согласно решению собрания акционеров (протокол № 01 от 28.05.10 г.), Банком получены новые лицензии:

- № 625 от 13.09.10г. на осуществление банковских операций с юридическими лицами в рублях и иностранной валюте;
- № 625 от 13.09.10г. на осуществление банковских операций с физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

18.06.2013 года Банком получены лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг выданные Федеральной Службой по Финансовым Рынкам:

№ 177-13760-100000 на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;

№ 177-13762-010000 на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;

№ 177-13763-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;

№ 177-13765-000100 на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.

По состоянию на 01.01.2014 года у Банка на территории Российской Федерации открыт 1 филиал и кредитно-кассовый офис:

Новороссийский филиал Банк – Т (ОАО) (г. Новороссийск) - порядковый номер 625/1 (дата регистрации 24.03.06 г.);

Кредитно-кассовый офис в г. Санкт-Петербурге (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций от 28.10.2013 года).

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2014 г. составила 270 человек (на 01.01.2013 – 233 человека).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 1, ст.49; № 27, ст. 3873; № 29, ст.4262; 2013, № 19, ст.2308). Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 2004 года под номером 258. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По сравнению с прошлым годом размер уставного капитала не изменился и составляет 70 000 тыс. руб., в составе акционеров произошли изменения.

Ниже представлен список акционеров Банка на 01 января 2014 г. и 01 января 2013 г.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ТИЛДЕА ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	19,7143	19,7143
Перепелкин Артур Геннадьевич	9,5000	9,5000
Котенков Дмитрий Александрович	11,4733	11,4733
Федотова Елена Викторовна	6,1815	6,1815
Чикин Сергей Юрьевич	14,6609	14,6609

Финансовая отчетность**Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Пигалев Андрей Александрович	8,0000	8,0000
Дуайер Джеймс Кристофер	4,9935	4,9935
ОАО "Новороссийский комбинат хлебопродуктов"	0,4286	0,4286
ООО "СтройАрсенал"	0,0176	0,0176
ЗАО "База Флота"	0,0143	0,0143
ООО АКФХО "Новороссийская"	0,0143	0,0143
ОАО "Новороссийскагропромтранс"	0,0017	0,0017
Глазков Юрий Валерьянович	6,0000	6,0000
Семенихин Андрей Владимирович	5,0000	5,0000
Константинов Дмитрий Валерьевич	4,0000	4,0000
Чернущенко Максим Анатольевич	10,0000	10,0000

Список акционеров Банка на 01 января 2013 г.:

ТИЛДЕА ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	19,7143	19,7143
Перепелкин Артур Геннадьевич	19,5000	19,5000
Котенков Дмитрий Александрович	11,4733	11,4733
Федотова Елена Викторовна	6,1815	6,1815
Чикин Сергей Юрьевич	14,6609	14,6609
Пигалев Андрей Александрович	8,0000	8,0000
Дуайер Джеймс Кристофер	4,9935	4,9935
ОАО "Новороссийский комбинат хлебопродуктов"	0,4286	0,4286
ООО "СтройАрсенал"	0,0176	0,0176
ЗАО "База Флота"	0,0143	0,0143
ООО АКФХО "Новороссийская"	0,0143	0,0143
ОАО "Новороссийскагропромтранс"	0,0017	0,0017
Глазков Юрий Валерьянович	5,0000	5,0000
Корендович Дарья Сергеевна	5,0000	5,0000
Хватов Николай Александрович	5,0000	5,0000

1.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, экономика которой характеризуется особенностями, присущими развивающимся странам. Несмотря на то, что за прошедший 2013 год экономическая ситуация в Российской Федерации несколько улучшилась, перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой и политической систем, т.е. факторов, на которые Банк не может оказать влияние.

Инвестиционный климат в России по-прежнему неблагоприятен. Сохраняется тенденция вывода инвесторами активов в более привлекательные развивающиеся экономики других стран, в отношении которых есть уверенность в большом потенциале роста. Российская Федерация, с точки зрения инвесторов, в число таких стран в настоящее время не входит. Основными причинами ухудшения инвестиционного климата являются недостаток конкурентной среды (подавление крупным бизнесом конкуренции), высокий уровень коррупции и не до конца адекватная правовая система.

К недостаткам правовой системы можно отнести допущение возможности разных толкований налогового, валютного, таможенного и иного законодательства Российской Федерации, подверженность часто вносимым изменениям, критическая зависимость правовой (судебной) системы от политического и административного вмешательства.

В дополнение к вышеперечисленному, следует также отметить и такие факторы ухудшения экономической среды как рост госрасходов, который непосредственно отражается на темпах роста инфляции. Растущая зависимость бюджета от цен на нефть делает рост налогов на бизнес практически неизбежным, что, в свою очередь, еще ухудшит перспективы экономического роста.

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Указанные негативные тенденции оказывают прямое влияние на состояние всей банковской системы страны, и соответственно, оказывают воздействие и на деятельность Банка.

Руководство Банка учитывает, что его жизнедеятельность неразрывно связана с процессами в экономике не только Российской Федерации, но и за ее пределами. Современные тенденции мирового развития требуют от российских банков активной роли в реализации курса России на технологическую модернизацию. Банк уделяет большое внимание разработке новых банковских продуктов и старается сделать их полезными, финансово выгодными и гибкими к изменениям экономической среды.

Советом Директоров Банка была утверждена Стратегия развития Банка на период до 2016 года, содержащая программу действий Банка, приоритетные направления и ожидаемые результаты его деятельности и нацеленная на сохранение текущих устойчивых позиций в банковском секторе России, а также на развитие потенциала Банка. Стратегическими целями являлись расширение и диверсификация клиентской базы через повышение качества и разнообразия услуг для физических лиц, предприятий малого бизнеса и корпоративных клиентов, повышение объемов операций и стремление к снижению издержек ведения бизнеса, рост его технологического уровня и управляемости.

Реализация Стратегии позволила Банку обеспечивать и укреплять финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные требования, соблюдать требования законодательства по усилению защиты интересов вкладчиков и других кредиторов Банка. Руководство полагает, что Банк в отчетном году подтвердил достаточный запас прочности по всем основным финансовым показателям и по-прежнему остается финансово-устойчивой кредитной организацией.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком, пересмотренных МСФО, обязательных применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Финансовая отчетность Банка подготовлена на неконсолидированной основе, так как Банк не входит в банковские (консолидированные) группы, не контролирует и (или) не оказывает существенного влияния на деятельность других организаций, не имеет дочерних организаций.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

«Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации).

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации).

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар — 32,7292 руб. (2012: 30,3727 руб.),

1 евро — 44,9699 руб. (2012: 40,2286 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайт, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ — средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

2.7 Финансовые инструменты

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства – это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Депозитные сертификаты» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций) и сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия;
- класс «Выпущенные облигации» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.8 Резервы

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

2.9 Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.10 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

2.11 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина.

2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.13 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но, выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.15 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервах, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.16 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуальному оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытка в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

(b) для долевого инструмента, учитываемого по себестоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе;

(с) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе.

2.17 Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

2.18 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

2.19 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

2.20 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.21 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.22 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.23 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.24 Сравнительные данные

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется казначейством в соответствии с политикой, утвержденной правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в управлении кредитования и подотчетны правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Долговые ценные бумаги

Для долговых ценных бумаг отделом ценных бумаг используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard&Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

Финансовая отчетность**Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Максимальная подверженность кредитному риску	
	2013	2012
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	609 859	326 429
Финансовые активы:		
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Торговые:		
Долговые инструменты:		
долговые ценные бумаги	464 955	255 814
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		
Торговые:		
Долговые инструменты:		
долговые ценные бумаги	-	-
• Кредиты и займы другим банкам	7 732	66 027
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл	237 744	177 845
Корпоративные клиенты	2 591 421	2 352 088
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи		
долевые финансовые активы	440 450	383 004
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		
долевые финансовые активы	170 490	252 873
Инвестиции в другие организации	27 909	27 344
Торговая и прочая дебиторская задолженность	53 338	161 295
	4 603 898	4 002 719
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	952	1 500
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	76 653	32 599
	77 605	34 099

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

Концентрация кредитного риска

Финансовая отчетность**Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***(a) По географическому признаку**

подавляющее большинство активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску, были размещены Банком на территории Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату Банком были размещены денежные средства в рублевом эквиваленте в сумме 5 836 тыс.руб. 5 230 тыс. руб. в виде кредитов, выданных в 2012 году гражданину Германии. Согласно условиям договоров, кредиты должны были погаситься в 2013 году. Однако на отчетную дату указанные кредиты не погашены, просрочены и индивидуально обесценены, их балансовая стоимость составляет на отчетную дату 4 714 тыс. руб. Все активы и внебалансовые обязательства, подверженные кредитному риску, по состоянию на отчетную дату прошлого года (2012) были размещены Банком на территории Российской Федерации, за исключением кредитов, выданных гражданину Германии (на отчетную дату 2012 года их рублевый эквивалент составлял 5 230 тыс. руб.).

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату 2013г.

	Финансовые институты	Промышленность, строительство	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2013							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	609 859	-	-	-	-	-	609 859
Финансовые активы:							
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Торговые:							
Долговые инструменты:							
долговые ценные бумаги	464 955	-	-	-	-	-	464 955
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
Торговые:							
Долговые инструменты:							
долговые ценные бумаги	-						-
• Кредиты и займы другим банкам	7 732	-	-	-	-	-	7 732
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:	-	-	-	-	-	237 744	237 744
Корпоративные клиенты:	-	234 350	239 721	1 414 904	702 446	-	2 591 421
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи							
долевые финансовые активы	-	440 450	-	-	-	-	440 450
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания							
долевые финансовые активы	170 490	-	-	-	-	-	170 490

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиции в другие организации	-	-	-	-	27 909	-	27 909
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	53 338	-	53 338

1 253 036	674 800	239 721	1 414 904	783 693	237 744	4 603 898
------------------	----------------	----------------	------------------	----------------	----------------	------------------

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	952	-	-	-	-	-	952
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	25 672	2 578	48 403	76 653

952	-	-	25 672	2 578	48 403	77 605
------------	----------	----------	---------------	--------------	---------------	---------------

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, по отраслевому признаку на отчетную дату 2012г.

	Финансовые институты	Промышленность, строительство	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2012							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	326 429	-	-	-	-	-	326 429
Финансовые активы:							
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Торговые:							
Долговые инструменты:							
долговые ценные бумаги	255 814	-	-	-	-	-	255 814
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
Торговые:							
Долговые инструменты:							
долговые ценные бумаги	-						-
• Кредиты и займы другим банкам	66 027	-	-	-	-	-	66 027
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:	-	-	-	-	-	177 845	177 845
Корпоративные клиенты:	287 862	512 512	62 002	1 255 167	234 545	-	2 352 088
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи							
долевые финансовые активы	-	383 004	-	-	-	-	383 004
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания							

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

долевые финансовые активы	252 873	-	-	-	-	-	252 873
Инвестиции в другие организации	-	-	-	-	27 344	-	27 344
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	161 295	-	161 295
	1 189 005	895 516	62 002	1 255 167	423 184	177 845	4 002 719

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	1 500	-	-	-	-	-	1 500
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	14	-	-	28 281	2 965	1 339	32 599
	1 514	-	-	28 281	2 965	1 339	34 099

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату текущего периода и предыдущего года.

На отчетную дату 2013г. кредитные риски представлены следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Всего</i>
2013					
Непросроченные и необесцененные активы	7 241	127 702	42 914	609 859	787 716
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	3 131 707	31 322	-	3 163 029
Валовая стоимость	7 241	3 259 409	74 236	609 859	3 950 745
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(430 244)	(20 898)	-	(451 142)
Чистая стоимость	7 241	2 829 165	53 338	609 859	3 499 603

На отчетную дату 2012г. кредитные риски представлены следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Всего</i>
2012					
Непросроченные и необесцененные активы	65 571	561 238	95 509	326 429	1 048 747
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	2 259 786	82 998	-	2 342 784
Валовая стоимость	65 571	2 821 024	178 507	326 429	3 391 531
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(291 091)	(17 212)	-	(308 303)
Чистая стоимость	65 571	2 529 933	161 295	326 429	3 083 228

Финансовая отчетность**Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на корпоративных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

- Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения.

Ниже представлены данные на отчетную дату 2013г.:

		Валовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
	2013		
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
срочные кредиты		192 183	139 894
Корпоративные клиенты:			
малый и средний бизнес		2 939 524	295 785
Торговая и прочая дебиторская задолженность		31 322	-
		3 163 029	435 679

		Валовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
	2012		
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
срочные кредиты		107 056	67 191
Корпоративные клиенты:			
малый и средний бизнес		2 152 730	825 089
Торговая и прочая дебиторская задолженность		82 998	-
		2 342 784	892 280

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. У Банка есть кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась.

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Для некоторых ипотечных ссуд Банк приводит оценку стоимости залога по кредиту, сделанную в момент его выдачи, к текущему уровню исходя из ожидаемых изменений в стоимости объекта недвижимости. Банк также может проводить такую оценку в случае наличия признаков обесценения актива. Для остальных ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения признается равной первоначальной оценке в момент выдачи кредита и не корректируется в дальнейшем.

• Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно потребительских кредитов.

3.1.6 Кредитный риск по долговым ценным бумагам и прочим долговым инструментам

По состоянию на отчетную дату 2013г. долговые ценные бумаги представлены облигациями субъектов Российской Федерации и российских компаний, имеющих следующий рейтинг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's.

Эмитент	Номер государственной регистрации	Рейтинг
Администрация Московской области	RU000A0JP6R2	Ba2/ Moody's
Россельхоз Банк (ОАО)	RU000A0JP2G4, RU000A0JQK64	Baa3/ Moody's
Банк "Восточный Экспресс"	RU000A0JTGU0	B1/ Moody's
"Связь-Банк" АКБ	RU000A0JS1F5	BB/ Fitch
Связной Банк-1	RU000A0JSQK2	A/ Эксперт РА
"Банк ВТБ-24" ЗАО	RU000A0JQUV5, RU000A0JNGU3	Baa2 /Moody's
АКБ "НОТА-БАНК" ОАО	RU000A0JTTG2	B2/ Moody's
АИКБ "Татфондбанк" ОАО	4B020403058B, 4B020403058B, RU000A0JS6D9	B3/ Moody's
"Росгострах БАНК" (ОАО)	RU000A0JQX36	A/ Эксперт РА
ОАО "Промсвязьбанк"	RU000A0JSXW3	AA+/HPA
КБ "Ренессанс Кредит" ООО	RU000A0JRNW6	нет
"УБРиР" ОАО	RU000A0JTVE3, RU000A0JT2N6,	AA/HPA
Банк ВТБ (ОАО)	RU000A0JNGU3	AA+/ Fitch
"АК "Трансаэро" ОАО	RU000A0JS4W4	A+/ Эксперт РА
НК Лукойл ОАО	4-04-00077-A	BBB /Fitch
"РТК-Лизинг" ОАО	RU000A0JQZ83	нет
"МТС" ОАО	RU000A0JQ5E1	BB+ /Fitch
"Мечел" ОАО	RU000A0JR8L9, 4-02-55005-E	нет
"РУСАЛ Братский алюминиевый завод"	RU000A0JR9K9	Нет
ОАО АФК "Система"	RU000A0JQL30	AA+/HPA
"МегаФон Финанс" ООО	RU000A0JTR98	BB+ /Fitch
"СИБМЕТИНВЕСТ" ООО	RU000A0JQFZ7	нет
ООО "Еврофинансы-Недвижимость"	RU000A0JRVMO	нет
"СУЭК-Финанс" ООО	RU000A0JQXR7	нет

Рейтинги эмитентов ценных бумаг на отчетную дату 2012г.

Администрация Самарской области	RU000A0JRJF9	BB+
Администрация г. Москвы	RU000A0DASA0	BBB
Лукойл	RU000A0JNYY8	BBB

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в казначействе Банка и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и правлением.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату 2013г.:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
2013				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	542 274	34 484	33 101	609 859
Обязательные резервы в ЦБ РФ	166 297	-	-	166 297
Финансовые активы:				
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	464 955	-	-	464 955
• Долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	170 490	-	-	170 490
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	170 490	-	-	170 490
• Кредиты и займы другим банкам	7 241	491	-	7 732

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Кредиты и займы клиентам	2 709 095	114 067	6 003	2 829 165
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	440 450	-	-	440 450
Инвестиции в другие организации	27 909	-	-	27 909
Торговая и прочая дебиторская задолженность	47 317	5 553	468	53 338
Итого монетарные активы	4 746 518	154 595	39 572	4 940 685
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства:				
• Средства клиентов	(5 221 305)	(285 768)	(63 766)	(5 570 839)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	(904)	-	-	(904)
• Прочие заемные средства	(110 000)	-	-	(110 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14 149	(25 863)	(6)	(11 714)
Итого монетарные обязательства	(5 318 060)	(311 631)	(63 772)	(5 693 457)
Чистая валютная позиция	(571 542)	(157 036)	(24 200)	(752 772)
Обязательства кредитного характера	(76 742)	(818)	(45)	(77 605)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату 2012г.:

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Всего</i>
2012				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	201 273	54 521	70 635	326 429
Обязательные резервы в ЦБ РФ	116 535	-	-	116 535
Финансовые активы:				
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255 814	-	-	255 814
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	252 873	-	-	252 873
• Кредиты и займы другим банкам	65 581	446	-	66 027
• Кредиты и займы клиентам	2 165 397	342 978	21 558	2 529 933
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	383 004	-	-	383 004
Инвестиции в другие организации	27 344	-	-	27 344
Торговая и прочая дебиторская задолженность	149 445	11 326	524	161 295
Итого монетарные активы	3 617 266	409 271	92 717	4 119 254
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства:				
• Средства клиентов	(3 345 782)	(456 185)	(84 129)	(3 886 096)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 770)	-	-	(1 770)
• Прочие заемные средства	(110 000)	-	-	(110 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(9 881)	(212)	-	(10 093)
Итого монетарные обязательства	(3 467 433)	(456 397)	(84 129)	(4 007 959)
Чистая валютная позиция	149 833	(47 126)	8 588	111 295
Обязательства кредитного характера	(121 140)	(471)	(80)	(121 691)

Финансовая отчетность**Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка (за вычетом налога на прибыль) за год к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2013 год		2012 год	
2013	Прибыль	Капитал	Прибыль	Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(6 282)	(6 282)	(1 897)	(1 897)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	6 282	6 282	1 897	1 897
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(972)	(972)	344	344
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	972	972	(344)	(344)

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Правление устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые анализируются ежедневно казначейством Банка.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Ниже в таблице приведены данные на отчетную дату 2013г.г:

2013	До востребования/до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	609 859	-	-	-	-	609 859
Финансовые активы:						
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 443	687	196 948	183 968	62 909	464 955
• Кредиты и займы другим банкам	7 732	-	-	-	-	7 732
• Кредиты и займы клиентам	197 574	537 387	1 910 981	183 223	-	2 829 165
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 780	-	83 323	-	307 347	440 450
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	170 490	-	-	170 490
Инвестиции в другие организации	-	-	-	-	27 909	27 909
Торговая и прочая дебиторская задолженность	53 338	-	-	-	-	53 338

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	938 726	538 074	2 361 742	367 191	398 165	4 603 898
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	-	-	-	-	-	-
• Средства клиентов	(1 631 620)	(2 798 912)	(933 926)	(152 408)	(53 973)	(5 570 839)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(904)	-	-	(904)
• Прочие заемные средства	-	-	-	(110 000)	-	(110 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(11 565)	(96)	(11)	-	-	(11 673)
	(1 643 185)	(2 799 008)	(934 841)	(262 408)	(53 973)	(5 693 416)
Чистый процентный разрыв	(704 459)	(2 260 934)	1 426 901	104 783	344 192	(1 089 518)

Ниже в таблице приведены данные на отчетную дату 2012г.г:

	До востребования/до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	326 429	-	-	-	-	326 429
Финансовые активы:						
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	50 288	205 526	-	255 814
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	252 873	252 873
• Кредиты и займы другим банкам	66 027	-	-	-	-	66 027
• Кредиты и займы клиентам	104 913	192 293	1 914 526	307 466	10 735	2 529 933
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	33 136	-	121 961	227 907	383 004
Инвестиции в другие организации	-	-	-	27 344	-	27 344
Торговая и прочая дебиторская задолженность	161 295	-	-	-	-	161 295
	658 664	225 429	1 964 814	662 297	491 515	4 002 719
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(112 609)	-	-	-	-	(112 609)
• Средства клиентов	(635 810)	-	(933 926)	(2 199 784)	(116 576)	(3 886 096)
• Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(906)	(864)	-	(1 770)
• Прочие заемные средства	-	-	-	-	(110 000)	(110 000)

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Торговая и прочая кредиторская
задолженность

(10 093)	-	-	-	-	(10 093)
----------	---	---	---	---	----------

(645 903)	-	(934 832)	(2 200 648)	(226 576)	(4 007 959)
-----------	---	-----------	-------------	-----------	-------------

Чистый процентный разрыв

12 761	225 429	1 029 982	(1 538 351)	264 939	(5 240)
--------	---------	-----------	-------------	---------	---------

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые казначейством, включают:

- повседневное фондирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство Банка также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фондирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются казначейством Банка в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлены недисконтированные денежные потоки на отчетную дату 2013г.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2013						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	-	-	-	-	-	-
• Средства клиентов	1 638 793	2 856 768	1 109 387	184 047	72 831	5 861 826

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 000	-	-	1 000
• Прочие заемные средства	-	-	-	125 001	125 001
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11 565	97	11	-	11 673
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 650 466	2 856 768	1 110 387	309 048	72 831
					5 999 500

В таблице ниже представлены недисконтированные денежные потоки на отчетную дату 2012г.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	112 680	-	-	-	-	112 680
• Средства клиентов	378 349	-	974 295	2 377 784	155 668	3 886 096
• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 000	1 000	-	2 000
• Прочие заемные средства	-	-	-	-	149 602	149 602
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10 093	-	-	-	-	10 093
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	501 122	-	975 295	2 378 784	305 270	4 160 471

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения на отчетную дату 2013г.

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2013				
Обязательства по предоставлению кредитов	47896	28757	-	76 653
Гарантии	952	-	-	952
Обязательства по операционной аренде	24 907	38 336	5 211	68 454

Финансовая отчетность**Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

952	-	-	77 605
-----	---	---	--------

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения на отчетную дату 2013г.

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012				
Обязательства по предоставлению кредитов	31 966	633	-	32 599
Гарантии	1 500	-	-	1 500
Обязательства по операционной аренде	18 966	150 914	28 644	198 524
	52 432	151 547	28 644	232 623

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов**Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости**

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) и долгосрочных финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- Средства других банков, клиентов, векселя, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно казначейством Банка. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

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

	2013	2012
Основной капитал	810 811	433 580
Дополнительный капитал	110 000	110 000
Итого нормативный капитал	920 811	543 580

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевого инструмента

Банк определяет, что долевого инструмента обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость.

Финансовая отчетность**Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	314 349	31 865
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	61 080	106 039
Наличная валюта	234 430	188 525
	609 859	326 429

Денежные средства и их эквиваленты для целей отчета о движении денежных средств по состоянию на отчетную дату составили 609 859 тыс. руб. (2012: 326 429 тыс. руб.).

Банк оценивает кредитные риски по средствам, размещенным в других кредитных организациях на постоянной основе. Кроме того, Банк осуществляет корреспондентские отношения с банками, имеющими достаточно высокий кредитный рейтинг, оцененный по международной шкале. Банк создавал резервы на возможные потери по средствам, размещенным в других кредитных организациях в 2013 в размере 17 976 тыс. руб. В 2012 году резерв не создавался. Денежные средства, которые были размещены на корреспондентских счетах других кредитных организаций и имели ограничения в их использовании, в рамках данной отчетности были показаны по другим статьям.

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

На счетах в Банке России учитываются обязательные резервы, которые представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено. В связи с этим они не включены в состав денежных средств. На отчетную дату сумма указанных резервов составляла 166 297 тыс. руб. (2012: 116 535 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату 2013г.:

	2013	2012
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Торговые:		
Долговые инструменты:		
долговые ценные бумаги	464 955	255 814
Итого торговые активы	464 955	255 814
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	464 955	255 814
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания:		
Торговые:		
Долговые инструменты:		
долговые ценные бумаги	-	252 873
Итого торговые активы		252 873

Финансовая отчетность**Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	-	
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	252 873
Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	464 955	508 687
	2013	2012
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе	287	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	287	-

Вышеуказанные финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют рыночные котировки или оцениваются на основании Методики, разработанной Банком.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность

Нижне представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетные даты 2013г. и 2012г.:

	2013	2012
Кредиты и займы другим банкам		
Валовая стоимость	7 241	65 571
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость	7 241	65 571
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов	-	-
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
овердрафты	76 760	744
срочные кредиты	192 183	196 099
Корпоративные клиенты:		
малый и средний бизнес	2 990 466	2 624 181
Валовая стоимость	3 259 409	2 821 024
Оценочный резерв по кредитным потерям	(430 244)	(291 091)
Чистая стоимость	2 829 165	2 529 933
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов	183 223	318 201
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Торговая дебиторская задолженность	42 595	25 467
Обеспечительные платежи	484	70 042
Расчеты по конверсионным и срочным сделкам с Golden Key (неттинг по бивалютным сделкам)	-	10 023
Задолженность по расчетам	31 157	72 975
Валовая стоимость	74 236	178 507
Оценочный резерв по кредитным потерям	(20 898)	(17 212)

Финансовая отчетность**Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Чистая стоимость	53 338	161 295
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов	-	-
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	491	456
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"	2 890 235	2 757 255

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

<i>Оцененные на обесценение активы по состоянию за 31 декабря</i>	2013	2012
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	18 998	23 716
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	12 201	(4 718)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	31 199	18 998
Корпоративные клиенты		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	272 093	111 066
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	126 952	161 027
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	399 045	272 093
Всего по кредитам и займам клиентам		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	291 091	134 782
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	139 153	156 309
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	430 244	291 091
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	17 212	1 651
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3 686	15 561
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	20 898	17 212
Всего по ссудам и дебиторской задолженности		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	308 303	136 432
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	142 839	171 871
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	451 142	308 303

Банк счел возможным уменьшить резерв на возможное обесценение кредитов, принимая во внимание тот факт, что часть кредитов была погашена в начале 2014г. до момента составления настоящей отчетности, соответственно риск по таким кредитам свелся к нулю. В результате

Финансовая отчетность**Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

сумма резерва на возможное обесценение кредитов по состоянию на 01.01.2014 была уменьшена на 74 460 тыс. руб. (2012г.: на 7 357 тыс. руб.).

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 23**.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2013	2012
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
По справедливой стоимости:		
Котируемые	30 372	-
Некотируемые	410 078	383 004
	440 450	383 004
По справедливой стоимости, переданные без прекращения признания:		
Котируемые		
Некотируемые	170 490	-
	170 490	-
Итого долевые инструменты	610 940	383 004
Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	610 940	383 004

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Инвестиции в другие компании

Инвестиции в другие компании представляют собой средства, внесенные в уставный капитал ООО «Купим Вместе» в размере 19,5% от капитала общества и в уставный капитал ООО «Т-Сервис» в размере 19,9% от капитала общества. Банк не контролирует финансовую и операционную политику этих организаций в связи с незначительной суммой вложения (менее 0,01% собственных средств (капитала)). На отчетную дату 31 декабря 2013 года валюты балансов указанных организаций составляли менее 1% валюты баланса Банка каждая.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года и отчетную дату предыдущего периода стоимость инвестиций составила по ООО «Купим Вместе» 28461 тыс. руб. по ООО «Т-Сервис» 20 тыс.руб. По инвестициям в ООО «Купим вместе» создан резерв в сумме 569тыс.руб. (2012: 1138 тыс.руб.), резерв по ООО «Т-Сервис» составлял 4тыс.руб. (2012: 0).

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Основные средства**Классы основных средств**

Земля и здания	Офисное оборудование	Всего:
----------------	----------------------	--------

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Срок полезной службы, лет		30 (кроме земли)	3-10	
Метод начисления амортизации		линейный (кроме земли)	линейный	
Валовая стоимость по состоянию на:				
	31.12.2012	115 640	32 742	148 382
	31.12.2013	236 459	33 658	270 117
Накопленная амортизация с убытками от обесценения по состоянию на:				
	31.12.2012	-	(11 281)	(11 281)
	31.12.2013	-	(16 136)	(16 136)
Выверка балансовой стоимости.				
Балансовая стоимость по состоянию на:	31.12.2011	115 640	18 419	134 059
Поступления		-	12 545	12 545
Выбытия		-	(5 165)	(5 165)
Амортизация		-	(4 338)	(4 338)
Балансовая стоимость по состоянию на:	31.12.2012	115 640	21 461	137 101
Поступления		120 819	3 908	124 727
Выбытия		-	(2 992)	(2 992)
Амортизация		-	(4 855)	(4 855)
Балансовая стоимость по состоянию на:	31.12.2013	236 459	17 522	253 981

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены программным обеспечением, используемым Банком главным образом для обеспечения учета проводимых операций. Валовая стоимость по состоянию на отчетную дату составляет 51 814 тыс. руб. (2012: 41 312 тыс. руб.), накопленная амортизация – 24 299 тыс. руб. (2012: 19 449 тыс. руб.). В отчетном периоде Банк приобрел нематериальных активов на сумму 10 502 тыс. руб. (в 2012: 14 455 тыс. руб.). Амортизационные отчисления за отчетный период составили 4 850 тыс. руб. (2012: 8 043 тыс. руб.). Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию за 31 декабря 2013 года составила 27 516 тыс. руб. (2012: 21 863 тыс. руб.)

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

	Примечания	2013	2012
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	53 338	161 295
Нематериальные активы	10	27 516	21 863
Требования по текущим налогам на прибыль		4 607	7 371
Отложенные налоговые активы, признаваемые в ОПУ	21	-	3 939
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		6 233	6 090
Другие активы		1 668 031	371 983
Итого		1 759 725	572 541
в т. ч. долгосрочные активы		27 516	21 863

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2013	2012
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	-	112 609
Счета до востребования и овернайты	-	-
Итого	-	112 609
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-
Средства клиентов	2013	2012
Ритейл		
текущие счета и вклады до востребования	1 408 359	490 578
срочные депозиты	3 508 307	3 013 568
Малый и средний бизнес		
текущие/расчетные счета и вклады до востребования	439 746	313 950
срочные депозиты	214 428	68 000
Прочие	-	-
Итого	5 570 839	3 886 096
в т. ч. долгосрочные обязательства	206 381	2 316 360
	2013	2012

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя	904	1 770
Итого	904	1 770
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	864
Прочие заемные средства		
Субординированные займы	110 000	110 000
Итого	110 000	110 000
в т. ч. долгосрочные обязательства	110 000	110 000
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	8 288	3 974
Прочие начисления	3 385	6 033
Прочая кредиторская задолженность	-	86
Итого	11 673	10 093
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	5 693 416	4 120 568

В 2012г. Банк получил субординированный кредит в сумме 60 000 тыс. руб. от ООО «Фондпартнер» (2011: 50 000 тыс. руб. от филиала компании ООО «Тилдеа Инвестментс Лимитед» (Кипр), процентная ставка 6% годовых, срок погашения сентябрь 2018г.). Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, равную 6% годовых, срок погашения - март 2019г. Указанные кредиты отражены в настоящей отчетности по статье «Прочие заемные средства» в сумме 110 000 тыс. руб.

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 24**.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие финансовые обязательства

	2013	2012
Обязательства по договорам финансовых гарантий	952	1 500
Итого	952	1 500
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства

	2013	2012
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11 673	10 093
Резервы	-	-
Обязательства по текущим налогам на прибыль	81	455
Отложенные налоговые обязательства	6 215	13 287

Финансовая отчетность**Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Авансы полученные, отложенные доходы	391	424
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	223	182
Другие обязательства	45 408	124
Итого	63 991	24 565
в т. ч. долгосрочные обязательства	6 215	13 287

В сумме других обязательств числятся обязательства в обеспечении кредитных линий в сумме 34 035 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2013	2012
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	254 593	254 593
Эмиссионный доход	240 000	240 000
	494 593	494 593
Резервы		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	109 706	59 921
Резерв, установленный российским законодательством	43 145	43 145
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	337 098	(65 098)
	489 949	37 968
	984 542	532 561

Выпущенный капитал

В течение периода выпущенный капитал не изменялся.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 70000 тыс. руб. (2012: 70000 тыс. руб.).

Выпущенный капитал разделен на 7000000 обыкновенных именных акций. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2012: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции) 144000000 шт. обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Объем прав, предоставляемых объявленными акциями, соответствует объему прав, предоставляемых размещенными Банком обыкновенными акциями.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. Результатом финансовой деятельности за отчетный период, по национальным правилам учета, стала прибыль в сумме 323 865 тыс. руб. (2012: 107 748 тыс. руб.)

Прочие капитальные резервы

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

	2013	2012
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
По состоянию на начало периода	59 921	6 771

Финансовая отчетность**Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Чистый доход/убыток от изменения справедливой стоимости активов	49 785	74 901
Отложенный налог применительно к изменениям справедливой стоимости активов	-	(14 980)
Чистый убыток, отнесенный на финансовый результат в связи с выбытием и обесценением активов	-	(8 464)
Отложенный налог применительно к чистому убытку, отнесенному на финансовый результат за период, в связи с выбытием или обесценением активов	-	1 693
По состоянию на конец отчетного периода	109 706	59 921

Далее приведена информация об изменении резервов, установленных российским законодательством.

	2013	2012
Резерв, установленный российским законодательством		
По состоянию на начало периода	43 145	72 573
Отчисления в резерв	-	-
Использование резерва на покрытие убытка, полученного в прошлом периоде	-	(29 428)
По состоянию на конец периода	43 145	43 145

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2013	2012
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
ссудам и дебиторской задолженности	548 958	436 238
финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	13 296	41 072
	562 254	477 310
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(458 883)	(325 773)
	103 371	151 537

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый комиссионный доход/убыток

	2013	2012
Комиссионные доходы, связанные с:		
финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	27 444	11 067
доверительными и другими фидуциарными операциями	34	-
иными операциями, связанными с оказанием услуг	27 824	11 407

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	55 302	22 474
Комиссионные расходы, связанные с:		
финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(257)	(5 682)
доверительными и другими фидуциарными операциями	(360)	-
иными операциями, связанными с оказанием услуг	(8 339)	(195)
	(8 956)	(5 877)
	46 346	16 597

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2013	2012
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
классифицированным как предназначенные для торговли	12 771	2 810
	12 771	2 810
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:		
чистый результат от выбытия	409 304	222 036
	409 304	222 036
Чистый доход/(убыток) по инвестициям, удерживаемым до погашения:		
чистый результат от выбытия	9 937	-
	9 937	-
	432 012	224 846

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2013	2012
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	11 462	47 446
Курсовые разницы	(969)	(4 987)
в том числе по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(969)	(4 987)
	10 493	42 459

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Другой доход

	2013	2012
Другой доход	633 406	253 953
	633 406	253 953

Финансовая отчетность**Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Другой доход включает в себя доходы от выбытия имущества, штрафы, пени, неустойки, доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде и другие доходы от операционной деятельности и хозяйственных операций.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Административные и прочие расходы

	2013	2012
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	314 078	219 919
Амортизация	6 911	4 964
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
минимальные арендные платежи	69 047	55 044
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	37 384	50 131
Другие расходы	94 047	-
Организационные и управленческие расходы	<u>150 090</u>	<u>119 506</u>
	<u>671 557</u>	<u>449 564</u>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 24**.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Налоги на прибыль**Расходы по налогам на прибыль**

	2013	2012
Расход/(возмещение) по текущему налогу	2 139	1 460
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
образованием и восстановлением временных разниц	<u>10 154</u>	<u>(5 350)</u>
	<u>12 293</u>	<u>(3 890)</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2012: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2013	2012
Учетная прибыль/(убыток)	414 489	79 456
Теоретический налог/(возмещение налога)	82 898	15 891
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	<u>(70 605)</u>	<u>(19 781)</u>
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>12 293</u>	<u>(3 890)</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2012: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		
	На начало периода	в прибыли	в капитале	На конец периода
2013				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	6 321	(16 390)	-	(10 069)
Прочие	1 607	2 069	-	3 676
	7928	(14 321)	-	(6 393)
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(67)	67	-	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(14 980)	-	14 980	-
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	-	-	-	-
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	-	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(3 922)	4 100	-	178
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-	-	-
	(18 969)	4 167	14 980	178
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(11 041)	(10 154)	14 980	(6 215)
2012				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	2 733	3 588	-	6 321
Прочие	649	958	-	1 607
	3 382	4 546	-	7 928
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	(67)	-	(67)
Оценочный резерв кредитным потерям	-	-	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(1 693)	-	(13 287)	(14 980)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	-	-	-	-
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	-	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(4 135)	213	-	(3 922)
Прочие	(659)	659	-	-
	(6 487)	805	(13 287)	(18 969)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-

Финансовая отчетность**Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*Отложенные налоговые активы/(обязательства),
признанные в отчете о финансовом положении

(3 105)

5 351

(13 287)

(11 041)

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Условные обязательства и активы**Условные обязательства**

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2013	2012
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	24 907	18 966
от 1 года до 5 лет	38 336	150 914
свыше 5 лет	5 211	28 644
	68 454	198 524
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	68 454	198 524

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетные даты 2013 и 2012 годов Банк имеет следующие внебалансовые обязательства по выдаче кредитов и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2013	2012
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	76 653	32 599
Гарантии	952	1 500
	77 605	34 099

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Финансовая отчетность**Банк — Т (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Условные активы**

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Связанные стороны**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

На дату утверждения ОТЧЕТНОСТИ к выпуску у Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами – основными акционерами и руководителями. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за отчетный период 2013 и 2012 годов.

	2013	2012
Требования Банка к связанным сторонам		
Остаток по кредитам на отчетную дату	71 368	49 609
Резервы на возможное обесценение кредитов	(1 427)	(592)
Остаток по прочим требованиям на отчетную дату	982	10 023
Резервы на возможное обесценение прочих требований	(206)	-
Всего требований	72 350	59 632
Всего созданных резервов	(1 633)	(592)
Чистая сумма требований к связанным сторонам	70 717	59 040
Обязательства Банка перед связанными сторонам		
Средства на расчетных счетах и привлеченные депозиты	9 880	24 939
Предоставленные Банку субординированные кредиты	50 000	50 000
Всего обязательств	59 880	74 939
Далее представлена информация о финансовых результатах, полученных в ходе операций со связанными сторонами.		
	2013	2012
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами		
Процентные доходы, полученные Банком по операциям со связанными сторонами в течение отчетного года	16 855	8 898
Проценты, выплаченные Банком, по операциям со связанными сторонами в отчетном году	839	1 923
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу		
	2013	2012
Вознаграждение, выплаченное Банком, ключевому управленческому персоналу		
Выплаченная заработная плата	22 092	27 028
Прочие вознаграждения		
Всего выплачено связанным сторонам	22 092	27 028

Финансовая отчетность

Банк — Т (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Вознаграждение членам Совета Банка в 2013 и 2012 годах не выплачивалось.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель Правления

Ю.В. Глазков

Главный бухгалтер

Т.А. Обьедкова



25.06.2014