

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «ПУРПЕ»**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ ЗА 2013 ФИНАНСОВЫЙ ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	3
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	4
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
Примечание 1. Общая информация.....	8
Примечание 2. Основные принципы учетной политики	8
Примечание 3. Управление финансовыми рисками	31
Примечание 4. Наиболее важные учетные оценки и суждения.....	46
Примечание 5. Сегментный анализ	46
Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты	46
Примечание 7. Средства в других банках.....	47
Примечание 8. Кредиты и займы клиентам.....	47
Примечание 9. Торговая и прочая дебиторская задолженность.....	49
Примечание 10. Основные средства.....	49
Примечание 11. Прочие активы.....	50
Примечание 12. Средства других банков	51
Примечание 13. Средства клиентов	52
Примечание 14. Выпущенные долговые ценные бумаги	52
Примечание 15. Торговая и прочая кредиторская задолженность.....	52
Примечание 16. Прочие обязательства	53
Примечание 17. Выпущенный капитал и капитальные фонды, дивиденды.....	53
Примечание 18. Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа	54
Примечание 19. Чистый комиссионный доход/убыток.....	55
Примечание 20. Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	55
Примечание 21. Чистый доход/убыток от валютных операций	55
Примечание 22. Чистый доход/убыток от операций с драгоценными металлами	55
Примечание 23. Прочие операционные доходы.....	56

Примечание 24. Административные и прочие операционные расходы	56
Примечание 25. Налоги на прибыль.....	57
Примечание 26. Условные обязательства и активы.....	58
Примечание 27. Связанные стороны	60
Примечание 28. События после отчетной даты	Ошибка! Закладка не определена.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>6</u>	764 479	473 036
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		54 501	39 179
Средства в других банках	<u>7</u>	343 423	120 687
Кредиты и займы клиентам	<u>8</u>	1 136 463	786 465
Торговая и прочая дебиторская задолженность	<u>9</u>	10 738	19 654
Основные средства	<u>10</u>	9 691	15 577
Текущие требования по налогу на прибыль	<u>25</u>	3 307	3 987
Отложенный налоговый актив	<u>25</u>	7 486	5 106
Прочие активы	<u>11</u>	3 393	50 353
Всего активов		2 333 481	1 514 044
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	<u>12</u>	147 550	100 515
Средства клиентов	<u>13</u>	1 613 525	1 087 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>14</u>	245 000	47 916
Торговая и прочая кредиторская задолженность	<u>15</u>	1 777	3 360
Прочие обязательства	<u>16</u>	22 031	22 717
Текущие обязательства по налогу на прибыль	<u>25</u>	487	1 239
Всего обязательств		2 030 370	1 263 610
Выпущенный капитал и фонды	<u>17</u>	303 111	250 434

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка
С.В. Франц

Главный бухгалтер
О.И. Вечкасова

«19 » мая 2014 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

		31 декабря 2013	31 декабря 2012
	Прим.	года	года
Процентные доходы		187 230	173 929
Процентные расходы		(38 255)	(22 818)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	<u>18</u>	148 975	151 111
Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности	<u>8</u>	(36 039)	(48 352)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		112 936	102 759
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	<u>20</u>	936	1 887
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	<u>21</u>	44 555	62 437
Чистый доход/(убыток) от операций с драгметаллами	<u>22</u>	-	61
Комиссионные доходы	<u>19</u>	99 794	117 960
Комиссионные расходы	<u>19</u>	(9 134)	(8 637)
Прочие операционные доходы	<u>23</u>	44 396	9 002
Чистые доходы (расходы)		293 483	285 469
Административные и прочие операционные расходы	<u>24</u>	(290 236)	(278 291)
Операционные доходы (расходы)		3 247	7 178
Прибыль (Убыток) до налогообложения		3 247	7 178
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	<u>25</u>	(570)	1 126
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		2 677	8 304
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности			
Прибыль (Убыток) за период		2 677	8 304
Совокупный доход за период		2 677	8 304

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка
С.В. Франц

Главный бухгалтер
О.И. Вечкасова

« 19 » мая 2014 года

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2011		147 426	6 000	-	88 704	242 130
Прочий совокупный доход:		-	-	-	8 304	8 304
прибыль (убыток)		-	-	-	8 304	8 304
По состоянию на 31.12.2012		147 426	6 000	-	97 008	250 434
Прочий совокупный доход:		-	-	-	2 677	2 677
прибыль (убыток)		-	-	-	2 677	2 677
Взносы акционеров		-	-	50 000	-	50 000
31.12.2013	<u>17</u>	147 426	6 000	50 000	99 685	303 111

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка
С.В. Франц

Главный бухгалтер
О.И. Вечкасова

« 19 » мая 2014 года

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		186 688	174 863
Проценты уплаченные		(34 515)	(20 284)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		44 555	62 403
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		-	61
Комиссии полученные		100 054	118 196
Комиссии уплаченные		(9 134)	(8 637)
Прочие операционные доходы		39 982	10 829
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(304 250)	(255 221)
Уплаченный налог на прибыль		(3 702)	(3 488)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		19 678	78 722
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(15 322)	(7 682)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(222 736)	170 174
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(349 998)	(295 467)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		46 960	(18 107)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		47 035	100 000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		525 662	(72 903)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		197 084	48 712
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(686)	1 117
Чистый денежный поток от операционной деятельности		247 677	4 566

Финансовая отчетность ОАО Банк «Пурпе»

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 283)	(1 261)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(3 283)	(1 261)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров		50 000	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		50 000	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(2 951)	(3 785)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		291 443	(480)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		473 036	473 516
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	764 479	473 036

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка
С.В. Франц

Главный бухгалтер
О.И. Вечкасова

« 19 » мая 2014 года

Примечание 1. Общая информация

Открытое акционерное общество Банк «Пурпе» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №709 от 11 апреля 2012 года.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 709 от 11 апреля 2012 года.

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №709 от 2 сентября 2009 года.

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 628614, Тюменская область, ХМАО – Югра, г. Нижневартовск, микрорайон 9, ул. Мусы Джалиля, д.9.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации: г.Москва и г.Гатчина.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «отчетность») утверждена к выпуску 19.05.2014 решением Правления ОАО Банка «Пурпе».

Основными владельцами Банка являются:

№ п/п	Ф.И.О.	% акций
1.	Евдокимов А.А.	52,00
2.	Козлова Ю.В.	19,74
3.	Ломакин Д.К.	17,98
4.	Ворошилина Е.И.	5,26
5.	Винаков С.Н.	3,33
6.	Гумело С.В.	1,67
7.	Акционеры-миноритарии	0,02

Примечание 2. Основные принципы учетной политики

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

2.1 Основы подготовки

Отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом

положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке отчетности использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- инвестиционного имущества;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в группы выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательств, возникших в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе;
- обязательств по договорам финансовых гарантий;
- обязательств по выдаче ссуд по ставкам ниже рыночных.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

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

Основные корректировки:

- взаимозачеты требований и обязательств;
- реклассификационные корректировки;
- оценка финансовых инструментов и обязательств по амортизируемой стоимости;
- оценка отложенных налогов;
- другие.

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем

финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Учетная политика и методы расчета, соответствуют учетной политике и методам, использованным в предыдущем финансовом году, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2013 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Группы применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. Дополнительно в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО (IFRS) 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». МСФО (IFRS) 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в Ассоциированные Предприятия». Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. МСФО (IFRS) 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Применение данного стандарта не привело к изменению в раскрытии информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы, а также не повлияло на финансовое положение или операционные показатели.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Применение МСФО (IFRS) 13 не повлияло на определение

справедливой стоимости активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). МСФО (IAS) 28 был переименован в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключение возможности отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемые через прибыль или убыток, только процентными доходами (расходами) или стоимостью услуг.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) представляются отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы (например, переоценка зданий). Эти поправки изменили представление отчета о прочем совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечивают пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно

пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу 1 января 2013 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

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 Банком России 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 Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, 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: 32,7292 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2012 – 30,3727); 44,9699 рублей за 1 евро (31 декабря 2012 – 40,2286).

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 прочей совокупной прибыли.

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 прочей совокупной прибыли.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», 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.

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 на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках), и по которым не начисляются проценты, и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

2.7 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), 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

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — 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.

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 «Прочие 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 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 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.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это финансовые активы, 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 заключения 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 «Средства в других банках», «Кредиты и дебиторская задолженность» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные 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.

Средства в других банках 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.

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, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, 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 непроизводные 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, оцениваемые по справедливой стоимости» 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, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевыe 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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают 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 заключения 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

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевыx 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 долевыe 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.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по

справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

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 «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, 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. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые 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.
- класс «Прочие заемные средства» включают прочие 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, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

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 по оценочным обязательствам

Резервы отражаются в финансовой 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 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 прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

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 отчете о финансовом положении 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 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 обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым 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.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым 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 процентных доходов/расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости.

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 Доходы 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 Чистый доход/убыток 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.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевой 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 долевой инструмент, возможно, не будет возмещена.

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

- 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 индивидуально 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 убытков 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 резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности», за исключением финансовых активов, удерживаемых до погашения. Признание убытков от обесценения и их реверсирование по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения».

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 резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности»;

- для **долевых инструментов, учитываемых 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 «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе;
- для **финансовых активов, имеющихся 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.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевой 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 «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе.

2.17 Нефинансовые активы и обязательства

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс «Здания и земля», применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в составе резервов, относится непосредственно на нераспределенную прибыль по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Применительно к основным средствам, за исключением объектов, включенных в класс «Здания и земля», 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 отчете о финансовом положении до 31.12.2002, 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 «Прочие операционные доходы», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные и прочие операционные расходы».

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

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

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

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 и прочие операционные 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.

2.18 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует 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 и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

2.19 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.

2.20 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

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, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также, с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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.

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года 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 этими поступлениями. Привилегированные акции отсутствуют.

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.

2.22 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.

2.23 Сравнительные данные

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, что является неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между рисками 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 рисков 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 ответственными сотрудниками Банка и его Филиалов в соответствии с внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка. Данные ответственные сотрудники выявляют, оценивают и хеджируют финансовые риски в тесном сотрудничестве с подразделениями Банка, принимающими на себя риски. Совет директоров Банка 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 рисков — 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 активно-депозитных операций Банка, подразделениях активных операций Филиалов, а также в компетенции ответственного сотрудника по контролю кредитного риска и подотчетны Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк на основании нормативных требований, предъявляемых Банком России в этой области, считает целесообразным и разрабатывает, внедряет внутренние методики оценки кредитного риска. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

В Банке для управления кредитным риском разработаны документы:

Положение о порядке формирования ОАО Банком «Пурпе» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Утверждено решением Правления (Протокол №60 от 31.12.2013г.);

Методика классификации ссуд по категориям качества и формирования резерва на возможные потери по ссудам, Утверждено решением Правления, (Протокол №60 от 31.12.2013г.);

Методика оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд, Утверждено решением Правления, (Протокол №30 от 01.10.2010г.) с учетом изменений и дополнений;

Методика определения финансового положения и эффективности деятельности Заемщика/Поручителя/Залогодателя юридического лица (некредитной организации) ОАО Банка «Пурпе», Утверждено решением Правления, (Протокол №30 от 19.07.2013г.);

Методика определения финансового положения и эффективности деятельности Заемщика/Поручителя/Залогодателя – индивидуального предпринимателя или юридического лица, не ведущего стандартную бухгалтерскую отчетность ОАО Банка «Пурпе», Утверждено решением Правления, (Протокол №29 от 30.09.2010г.), с учетом изменений и дополнений;

Методика определения финансового положения и эффективности деятельности Заемщика/созаемщика/Поручителя/залогодателя – физического лица ОАО Банка «Пурпе», Утверждено решением Правления, (Протокол №36 от 30.09.2009г.), с учетом изменений и дополнений;

Методика расчета размера открытой линии кредитным организациям-резидентам ОАО Банка «Пурпе», Утверждено решением Правления, (Протокол №38 от 16.09.2013г.)

Методика определения кредитоспособности кредитных организаций-нерезидентов ОАО Банка «Пурпе», Утверждено решением Правления, (Протокол №38 от 16.09.2013г.).

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 связанных заемщиков. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска утверждаются ежеквартально Председателем Правления, по кредитным организациям (резидентам и нерезидентам) утверждаются ежемесячно Кредитным комитетом. 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:

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:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- 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.

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, 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.

Соглашение по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий. 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, Банк на основании нормативных требований, предъявляемых Банком России в этой области, считает целесообразным и разрабатывает, внедряет внутренние методики оценки кредитного риска.

Нормативные правила Банка 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 финансовой 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 Банка России и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	2013 год	2012 год
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты	640 861	274 845
Средства в других банках	343 423	120 687
Кредиты и займы клиентам	1 316 619	938 304
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10 738	19 654
Всего воздействие кредитного риска по балансовым статьям	2 311 641	1 353 490
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	199	112
Всего воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям	199	112

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.

По данным представленной выше таблицы, 57% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связано с кредитами и займами (2012 год: 69%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов, так и от долговых инструментов, и эта уверенность основывается на следующем:

- ипотечные кредиты, которые представляют незначительную часть кредитного портфеля, полностью обеспечены;
- Банком установлены процедуры, основанные на более строгом отборе данных, при градации кредитов и займов клиентам по уровням внутренней рейтинговой системы.

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
2013 год			
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты	640 861	325	641 186
Средства в других банках	343 423	-	343 423
Кредиты и займы клиентам	1 316 619	-	1 316 619
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-
Всего воздействие кредитного риска по балансовым статьям	2 300 903	325	2 301 228
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:			
Финансовые гарантии	199	-	199
Всего воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям	199	-	199

Финансовая отчетность ОАО Банк «Пурпе»

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
2012 год			
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты	114 052	160 793	274 845
Средства в других банках	120 687	-	120 687
Кредиты и займы клиентам	938 304	-	938 304
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19 654	-	19 654
Всего воздействие кредитного риска по балансовым статьям	1 192 697	160 793	1 353 490
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:			
Финансовые гарантии	112	-	112
Всего воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям	112	-	112

(b) По отраслевому признаку

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

	<i>Финан- совые инсти- туты</i>	<i>Промыш- лен- ность</i>	<i>Оптовая и рознич- ная торгов- ля</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Гражда-не</i>	<i>Итого</i>
2013 год						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты	640 861	-	-	-	-	640 861
Средства в других банках	343 423	-	-	-	-	343 423
Кредиты и займы клиентам	34 881	325 661	307 097	133 770	335 054	1 136 463
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Всего воздействие кредитного риска по балансовым статьям	1 019 165	325 661	307 097	133 770	335 054	2 120 747
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:						
Финансовые гарантии	-	199	-	-	-	-
Всего воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям	-	199	-	-	-	-

Финансовая отчетность ОАО Банк «Пурпе»

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

			Оптовая и рознич- ная торгов- ля	Прочие отрасли	Граждан-е	Итого
2012 год	Финан- совые инсти- туты	Промыш- лен- ность				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты	274 845					274 845
Средства в других банках	120 687					120 687
Кредиты и займы клиентам	49 059	235 500	340 815	79 816	233 114	938 304
Торговая и прочая дебиторская задолженность				19 654		19 654
Всего воздействие кредитного риска по балансовым статьям	444 591	235 500	340 815	99 470	233 114	1 353 490
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:						
Финансовые гарантии		112				112
Всего воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям	-	112	-	-	-	112

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 следующим образом:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебито- ская задолжен- ность	Денежные средства и эквиваленты	Всего
2013 год					
Непросроченные и необесцененные активы	343 423	99 345	10 738	640 861	1 094 367
Просроченные, но необесцененные активы	-	33	-	-	33
Обесцененные активы	-	1 037 085	-	-	1 037 085
Валовая стоимость	343 423	1 136 463	10 738	640 861	2 131 485
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(180 156)	-	-	(180 156)
Чистая стоимость	343 423	1 136 463	10 738	640 861	2 131 485
2012 год					
Непросроченные и необесцененные активы	120 687	68 700	19 654	274 845	483 886
Просроченные, но необесцененные активы	-	21	-	-	21
Обесцененные активы	-	869 583	-	-	869 583
Валовая стоимость	120 687	938 304	19 654	274 845	1 353 490
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(151 839)	-	-	(151 839)
Чистая стоимость	120 687	786 465	19 654	274 845	1 201 651

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка уменьшилась на 20%, что является результатом более строгого и детального подхода к анализу финансового состояния для кредитования развитых промышленных, строительных компаний, а также кредитования населения в целом по Банку.

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 и анализируется в Планово-экономическом отделе. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка 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 к 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 Банком России. 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 руководством в каждом бизнес-подразделении и Советом директоров.

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. Председатель Правления устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска

Финансовая отчетность ОАО Банк «Пурпе»

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, ответственные сотрудники контролируют их соблюдение на ежедневной основе.

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

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
2013 год					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	539 015	111 056	111 187	3 220	764 479
Обязательные резервы на счетах в Банке России	54 501	-	-	-	54 501
Средства в других банках	343 423	-	-	-	343 423
Кредиты и займы клиентам	1 074 703	39 275	22 485		1 136 463
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10 738	-	-	-	10 738
Итого монетарные активы	2 022 380	150 331	133 672	3 220	2 309 604
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(147 550)	-	-	-	(147 550)
Средства клиентов	(1 483 129)	(109 963)	(17 213)	(3 220)	(1 613 525)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(245 000)	-	-	-	(245 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 777)	-	-	-	(1 777)
Прочие финансовые обязательства	(22 031)	-	-	-	(22 031)
Итого монетарные обязательства	(1 899 487)	(109 963)	(17 213)	(3 220)	(2 029 883)
Чистая валютная позиция	122 893	40 368	116 459		279 721

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
2012 год					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	369 613	76 517	18 374	8 532	473 036
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 179	-	-	-	39 179
Средства в других банках	120 687	-	-	-	120 687
Кредиты и займы клиентам	925 244	13 060	-	-	938 304
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19 654	-	-	-	19 654
Итого монетарные активы	1 474 377	89 577	18 374	8 532	1 590 860

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(100 515)	-	-	-	(100 515)
Средства клиентов	(996 830)	(49 504)	(20 050)	(21 479)	(1 087 863)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 237)	(39 679)	-	-	(47 916)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 360)	-	-	-	(3 360)
Прочие финансовые обязательства	(112)	-	-	-	(112)
Итого монетарные обязательства	(1 109 054)	(89 183)	(20 050)	(21 479)	(1 239 766)
Чистая валютная позиция	365 323	394	(1 676)	(12 947)	351 094

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.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, 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.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2013 год						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	640 861	-	-	-	-	640 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	343 423	-	-	-	-	343 423
Кредиты и займы клиентам	93 882	346 697	469 183	226 701	-	1 136 463
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10 738	-	-	-	-	10 738

Финансовая отчетность ОАО Банк «Пурпе»

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	-	-	(147 550)	-	-	(147 550)
Средства клиентов	(1 369 399)	(4 891)	(193 244)	(45 991)	-	(1 613 525)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(155 000)	(90 000)	-	(245 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 777)	-	-	-	-	(1 777)
Прочие финансовые обязательства	(22 031)	-	-	-	-	(22 031)
	(1 393 207)	(4 891)	(495 794)	(135 991)	-	(2 029 883)
Чистый процентный разрыв	(304 303)	341 806	(26 611)	90 710	-	101 602

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012 год						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	274 845	-	-	-	-	274 845
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	120 687	-	-	-	-	120 687
Кредиты и займы клиентам	71 605	194 160	322 253	198 447	-	786 465
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19 654	-	-	-	-	19 654
	486 791	194 160	322 253	198 447	-	1 201 651
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(20 016)	(80 499)	-	-	-	(100 515)
Средства клиентов	(932 274)	(3 858)	(118 501)	(33 230)	-	(1 087 863)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 237)	-	-	(39 679)	-	(47 916)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 360)	-	-	-	-	(3 360)
Прочие финансовые обязательства	(13)	(36)	(63)	-	-	(112)
	(963 900)	(84 393)	(118 564)	(72 909)	-	(1 239 766)
Чистый процентный разрыв	(477 109)	109 767	203 689	125 538	-	(38 115)

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 Планово-экономическим отделом Банка, ответственным сотрудником по оценке и мониторингу риска ликвидности, включают:

- повседневное фундирование, 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.

Также отслеживается несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как гарантии.

3.3.2 Фундирование

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 Планово-экономическим отделом 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

Финансовая отчетность ОАО Банк «Пурпе»

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

	До 1 мес.	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 до 5	Свыше 5	Всего
	мес.	мес.	мес.	лет	лет	
2013 год						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 369 399	4 891	193 244	45 991	-	1 613 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	155 000	90 000	-	245 000
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 777	-	-	-	-	1 777
Прочие финансовые обязательства	22 031	-	-	-	-	22 031
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 393 207	4 891	348 244	135 991	-	1 882 333
2012 год						
Средства других банков	20 016	80 499	-	-	-	100 515
Средства клиентов	932 274	3 858	118 501	33 230	-	1 087 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 237	-	-	39 679	-	47 916
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 360	-	-	-	-	3 360
Прочие финансовые обязательства	13	36	63	-	-	112
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	963 900	84 393	118 564	72 909	-	1 239 766

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.

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	До 1 мес.	От 1 до 3	От 3 до	От 1 до 5	Свыше 5	Всего
	мес.	мес.	12 мес.	лет	лет	
2013 год						
Денежные средства и их эквиваленты	640 861	-	-	-	-	640 861
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	343 423	-	-	-	-	343 423
Кредиты и займы клиентам	93 882	346 697	469 183	226 701	-	1 136 463
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10 738	-	-	-	-	10 738

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012 год						
Денежные средства и их эквиваленты	473 036	-	-	-	-	473 036
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	39 179	-	-	-	-	39 179
Средства в других банках	120 687	-	-	-	-	120 687
Кредиты и займы клиентам	71 605	194 160	322 253	198 447	-	786 465
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19 654	-	-	-	-	19 654
	724 161	194 160	322 253	198 447	-	1 439 021

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.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2013				
Обязательства по предоставлению кредитов	66 796	11 287	-	78 083
Гарантии	19 746	-	-	19 746
Обязательства по операционной аренде	36 285	-	-	36 285
Всего	122 827	11 287	-	134 114
По состоянию на 31.12.2012				
Обязательства по предоставлению кредитов	91 364	12 267	-	103 631
Гарантии	10 843	-	-	10 843
Обязательства по операционной аренде	29 026	-	-	29 026
Всего	131 233	12 267	-	143 500

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию 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 клиентов, 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

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 293 428 тысяч рублей (2012 год: 241 980 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

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 прибыли/убытке за период, 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.

Примечание 5. Сегментный анализ

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.

Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты

	2013 год	2012 год
Наличные средства	56 725	106 329
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	584 136	91 862
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	123 293	114 052
- других стран	325	160 793
Итого денежные средства и их эквиваленты	764 479	473 036
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	764 479	473 036

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

Примечание 7. Средства в других банках

	2013 год	2012 год
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	195 000	120 097
Векселя других банков	148 423	-
Прочие средства, размещенные в других банках	-	590
Валовая стоимость	343 423	120 687
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-

Средние эффективные ставки по кредитам и займам, предоставленным другим банкам, по состоянию на отчетную дату составляют: RUR — 6,42% (2012 году: RUR — 6,17%).

Прочие размещенные средства являются беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	2013 год			2012 год		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	19 038	-	19 038
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	(19 038)	-	(19 038)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	-

В периоде Банк размещал средства в связанных с ним других банках. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в *Примечании 27*.

Примечание 8. Кредиты и займы клиентам

	2013 год	2012 год
Кредиты физическим лицам (потребительские и авто кредиты)	335 054	230 308
Ипотечные жилищные кредиты	41 653	2 807
Корпоративные кредиты	-	13 811
Кредиты субъектов малого предпринимательства	938 250	689 898
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Прочее размещение	1 662	1 480
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	1 316 619	938 304
Оценочный резерв по кредитным потерям	(180 156)	(151 839)
Чистая стоимость кредитов	1 136 463	786 465

Финансовая отчетность ОАО Банк «Пурпе»

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2013 год				2012 год			
	RUR	USD	EUR	проч. валюты	RUR	USD	EUR	проч. валюты
Физические лица								
потребительские кредиты	16,03%	-	-	-	15,88%	-	-	-
ипотека	-	-	-	-	13%	-	-	-
Юридические лица								
корпоративные кредиты	-	-	-	-	14%	-	-	-
кредиты субъектов малого предпринимательства	15,69%	-	-	-	15,53%	-	-	-

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2013 год			2012 год		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и займы клиентам						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода						
	67 410	227	67 637	28 603	50	28 653
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(27 595)	(227)	(27 595)	38 807	177	38 984
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	39 815	-	39 815	67 410	227	67 637
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	84 202	-	84 202	56 561	-	56 561
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	56 139	-	56 139	27 641	-	27 641
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	140 341	-	140 341	84 202	-	84 202
Всего по кредитам и займам клиентам	180 156	-	180 156	151 612	-	151 839

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в **Примечании 27**.

Примечание 9. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2013 год	2012 год
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	894
Прочая дебиторская задолженность	10 738	18 760
Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	-	19 654
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	10 738	19 654

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Примечание 10. Основные средства

Ниже представлена информация о применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование
Срок полезной службы, лет	50—100	5—10	3—7	5—15	3—7
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

	Незавершенное строительство	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2012	8 343	3 558	11 376	23 277
Валовая стоимость на 31.12.2013	191	3 222	13 447	16 860
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	.	1 999	5 701	7 700
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2013		2 380	7 157	9 537

Финансовая отчетность ОАО Банк «Пурпе»

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Незавершенное строительство	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Всего
Выверка балансовой стоимости:				
Балансовая стоимость на 31.12.2011	550	2 370	5 606	8 526
Поступления	9 266	-	1 390	10 656
Выбытия	(1 473)	-	(66)	(1 539)
Амортизация	.	(811)	(1 255)	(2 066)
Балансовая стоимость на 31.12.2012	8 343	1 559	5 675	15 577
Поступления		1 663	9 772	11 435
Выбытия	(8 152)			(8 152)
Амортизация		(2 380)	(6 789)	(9 169)
Балансовая стоимость на 31.12.2013	191	842	8 658	9 691

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Примечание 11. Прочие активы

	2013 год	2012 год
Предоплата по незавершенному строительству		
Авансовые платежи, переплаты	1 124	5 678
Расходы будущих периодов	2 816	742
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	29 988
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	-	968
Драгоценные металлы	-	12 947
Прочее	-	71
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(547)	(41)
Итого прочих активов	3 393	50 353

Финансовая отчетность ОАО Банк «Пурпе»

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов.

	Предоплата по незавершен- ному строительству	Авансовые платежи, переплаты	Обеспечение, полученное в собствен- ность за неплатежи	Драгоцен- ные металлы	Прочее	Всего
2013 год						
Резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	41	41
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	-	506	506
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	-	547	547
2012 год						
Резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	796	796
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	-	5	5
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	(760)	(760)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	-	41	41

Примечание 12. Средства других банков

	2013 год	2012 год
Срочные депозиты других банков	147 548	100 515
Текущие срочные депозиты и кредиты	2	-

Средства других банков привлечены в 2013 году – под плавающие процентные ставки 5% —11%.

Примечание 13. Средства клиентов

	2013 год	2012 год
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	1	1
срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	1 292 604	737 175
срочные депозиты	41 404	28 000
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	48 908	144 551
срочные вклады	230 608	178 136
Итого средства клиентов	1 613 525	1 087 863

В 2013 году средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными. Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки. По вкладам граждан до востребования в предыдущем отчетном году установлены процентные ставки: в рублях РФ — 0,01% годовых, все прочие вклады привлечены под плавающие процентные ставки.

В отчетном периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в *Примечании 27*.

Примечание 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 год	2012 год
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Векселя	245 000	47 916
Облигации	-	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	245 000	47 916

Примечание 15. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2013 год	2012 год
Прочее	1 777	3 360
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	1 777	3 360

Примечание 16. Прочие обязательства

	2013 год	2012 год
Обязательства по договорам финансовых гарантий	199	112
Итого прочие финансовые обязательства	199	112
Начисленные вознаграждения персоналу	10 590	16 288
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	7 223	5 568
Отложенные доходы	442	340
Другие обязательства	3577	409
Итого прочие нефинансовые обязательства	21 832	22 605
Итого прочие обязательства	22 031	22 717

Примечание 17. Выпущенный капитал и капитальные фонды, дивиденды

	2013 год	2012 год
Акционерный капитал	147 426	147 426
Итого выпущенного капитала	147 426	147 426
Фонды		
Резервный фонд, установленный российским законодательством	6 000	6 000
Добавочный капитал	50 000	
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	99 685	97 008
Итого фондов	155 685	103 008

Дополнительный капитал представляет из себя безвозмездные взносы акционеров.

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	Количество акций (тыс. шт.)	Обыкновенные акции (тыс.руб.)	Привилегированные акции (тыс.руб.)	Выкупленные акции (тыс.руб.)	Эмиссионный доход (тыс.руб.)	Всего
По состоянию на 31.12.2011 г.	2 400	147 426	-	-	-	147 426
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-
Выкуп/(продажа) акций	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31.12.2012 г.	2 400	147 426	-	-	-	147 426
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-
Выкуп/(продажа) акций	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31.12.2013 г.	2 400	147 426	-	-	-	147 426

Финансовая отчетность ОАО Банк «Пурпе»

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2013) составляет по состоянию на отчетную дату 120000 тыс. руб. (2012 год: 120000 тыс. руб.).

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию (2012 год: 50 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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. На отчетную дату нераспределенная прибыль / накопленный убыток Банка, по национальным правилам учета, составила 164 929 тыс. руб. При этом 0 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

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. На отчетную дату нераспределенная прибыль / накопленный убыток Банка, по национальным правилам учета, составила 164 929 тыс. руб. При этом 0 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

Примечание 18. Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2013 год	2012 год
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	164 057	145 468
Средства в других банках	18 536	11 189
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	17 272
Финансовые активы	4 637	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187 230	173 929
Всего процентных доходов	187 230	173 929
Срочные депозиты банков	(10 914)	(2 652)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 425)	(2 434)
Срочные вклады физических лиц	(20 208)	(17 521)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(3 708)	(211)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(38 255)	(22 818)
Итого процентных расходов	(38 255)	(22 818)

Примечание 19. Чистый комиссионный доход/убыток

	2013 год	2012 год
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	62 575	87 030
Комиссия по выданным гарантиям	295	437
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	592	596
Комиссия по валютному контролю	8 816	12 801
Прочие	27 516	17 096
Итого комиссионных доходов	99 794	117 960
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(5 740)	(8 277)
За услуги по переводам ден.ср-в	(3 009)	
Прочее	(385)	(360)
Итого комиссионных расходов	(9 134)	(8 637)

Примечание 20. Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2013 год	2012 год
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	936	1 887
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	936	1 887

Примечание 21. Чистый доход/убыток от валютных операций

	2013 год	2012 год
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	44 555	62 403
Курсовые разницы	-	34
Чистый доход/убыток от валютных операций	44 555	62 437

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

Примечание 22. Чистый доход/убыток от операций с драгоценными металлами

	2013 год	2012 год
Чистый доход/(убыток) от операций с драгоценными металлами и камнями	-	61
	-	61

Примечание 23. Прочие операционные доходы

	2013 год	2012 год
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	1 690	52
От операций с выпущ.ц/б	2 186	
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. Страховое возмещение	96	
Безвозмездно полученное имущество	5	7
Штафы, пени, неустойки	343	-
Списание обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	855	1
Другой доход	39 221	8 942
Итого прочих операционных доходов	44 396	9 002

Примечание 24. Административные и прочие операционные расходы

	2013 год	2012 год
Расходы на содержание персонала	169 365	181 186
Амортизация:		
по основным средствам	2 374	2 066
Расходы по операционной аренде	35 646	34 081
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 337	6 121
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 428	1 864
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 824	2 049
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	3 500	3 479
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	41
Расходы по выбытию (реализации) имущества	4 068	64
Организационные и управленческие расходы:		
подготовка и переподготовка кадров	513	518
служебные командировки	815	995
охрана	16 188	17 486
реклама	11 357	9 178
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 556	5 300
аудит	185	111
публикация отчетности	85	72
страхование	1 534	1 743
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	8 166	5 973
Прочие организационные и управленческие расходы	4 358	5 268
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	-	50
Другие расходы	19 937	646
Итого административных и прочих операционных расходов	290 236	278 291

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в *Примечании 27*.

Примечание 25. Налоги на прибыль

	2013 год	2012 год
Расход/(возмещение) по текущему налогу	(2 950)	3 549
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с образованием и восстановлением временных разниц	2 380	(4 675)
Расходы по налогам на прибыль	(570)	(1 126)

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 год: 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 год	2012 год
Учетная прибыль/(убыток)	3 247	7 178
Теоретический налог/(возмещение налога)	649	1 436
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(4 466)	(2 562)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	(570)	(1 126)

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 год : 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.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода (расхода)		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2013 год				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	8	3	-	11
Прочие	5098	2377	-	7475
Отложенные налоговые активы (обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	5106	2380	-	7486

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода (расхода)		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2012 год				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	8	-	8
Прочие	431	4667	-	5098
Отложенные налоговые активы (обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	431	4675	-	5106

Примечание 26. 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 судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в отчетности.

- **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

- **Обязательства капитального характера**

На отчетную дату общая сумма договорных обязательств по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционной недвижимости составила 5 016 тыс. руб. (2011:0 тыс. руб.).

Банк не выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что договорные обязательства по ремонту инвестиционного оборудования будут выполнены.

- **Соблюдение особых условий**

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

- **Обязательства кредитного характера**

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

	2013 год	2012 год
Обязательства по выдаче кредитов и займов	78 083	
Гарантии и поручительства	19 746	108 871
Документарные и товарные аккредитивы		
Итого	97 829	108 871

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.

Условные активы

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

Примечание 27. Связанные стороны***Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной***

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка нет дочерних компаний.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, аренда имущества.

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 период.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2013 года представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	1 765	8 786	10 551
Средства клиентов	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	-	10	173	183

Финансовая отчетность ОАО Банк «Пурпе»

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	224	1 045	1 269
Процентные расходы	362	3 402	853	4 617
Комиссионные доходы	-	1	11	12
Прочие доходы	-	1	21	22
Прочие расходы	-	-	3	3

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2012 года представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	3 539	9 159	12 698
Средства клиентов	-	14	903	917
Резервы на возможные потери по ссудам	-	18	959	977

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	253	825	1 078
Процентные расходы	-	3 858	161	4 019
Комиссионные доходы	-	5	9	14
Прочие доходы	-	7	-	7
Прочие расходы	-	-	-	-

Примечание 28. События после отчетной даты

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



Председатель Правления Банка
С.В. Франц

Главный бухгалтер
О.И. Вечкасова

«19» мая 2014 года

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
67 (шестьдесят семь) листа(ов).

(подпись)

М.П.

« 26 » июня 20 14 года

Исх. А.А.

