

Приложение № 5 к Проспекту ценных бумаг

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2013 год



**Открытое акционерное общество
“Акционерный Коммерческий Банк
Содействия Коммерции и Бизнесу”**

**Неконсолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	1
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	3
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3	Основные принципы учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	24
6	Новые учетные положения	27
7	Денежные средства и их эквиваленты	29
8	Торговые ценные бумаги	30
9	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	32
10	Средства в других банках	33
11	Кредиты и авансы клиентам	34
12	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44
13	Инвестиционная собственность	46
14	Основные средства и нематериальные активы	47
15	Прочие финансовые активы	48
16	Прочие активы	52
17	Средства других банков	52
18	Средства клиентов	53
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	54
20	Прочие финансовые обязательства	54
21	Прочие обязательства	55
22	Субординированный долг	55
23	Уставный капитал	56
24	Процентные доходы и расходы	57
25	Комиссионные доходы и расходы	58
26	Прочие операционные доходы	58
27	Административные и прочие операционные расходы	59
28	Налог на прибыль	59
29	Дивиденды	62
30	Сегментный анализ	63
31	Управление финансовыми рисками	67
32	Управление капиталом	80
33	Условные обязательства	80
34	Передача финансовых активов	83
35	Производные финансовые инструменты	84
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	85
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	87
38	Операции со связанными сторонами	89
39	Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	93
40	События после отчетной даты	93

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7		10 653 130	8 661 111
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			1 023 575	1 256 051
Торговые ценные бумаги	8		13 464 183	8 852 875
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9		-	7 273 228
Средства в других банках	10		1 522 318	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	11		83 303 925	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		89 388	186 021
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	39		1 290 700	1 284 402
Инвестиционная собственность	13		1 007 629	781 366
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			347 428	298 558
Отложенный налоговый актив	28		927 006	571 781
Нематериальные активы	14		437 590	381 580
Основные средства	14		3 251 668	3 327 834
Прочие финансовые активы	15		414 522	296 652
Прочие активы	16		284 670	303 865
Итого активов			118 017 732	126 688 715
Обязательства				
Средства других банков	17		944 575	9 661 978
Средства клиентов	18		101 331 601	98 555 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		3 212 658	5 652 791
Текущие обязательства по налогу на прибыль			7 848	7 561
Прочие финансовые обязательства	20		202 613	416 276
Прочие обязательства	21		247 104	280 928
Субординированный долг	22		3 246 360	3 201 107
Итого обязательств			109 192 759	117 775 690
Собственные средства				
Уставный капитал	23		2 124 895	2 124 895
Эмиссионный доход	23		2 522 742	2 522 742
Нераспределенная прибыль			3 026 058	3 272 781
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			1 227	7 917
Фонд переоценки основных средств			1 150 051	984 690
Итого собственных средств			8 824 973	8 913 025
Итого обязательств и собственных средств			118 017 732	126 688 715

Бурбик М.В.
Заместитель Председателя Правления



Морозов О.В.
Главный бухгалтер

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	24	23 860 871	19 570 780
Процентные расходы	24	(8 755 504)	(8 019 584)
Чистые процентные доходы		15 105 367	11 551 196
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(11 593 140)	(6 978 922)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		3 512 227	4 572 274
Комиссионные доходы	25	3 070 973	2 750 670
Комиссионные расходы	25	(301 525)	(300 766)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(296 153)	416 106
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(26 367)	83 694
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		259 080	348 635
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		41 346	(148 193)
Расходы за вычетом доходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(2 048)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционной собственности	13	50 290	(24 768)
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам	11	(11 063)	(491 659)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(71 007)	(167 394)
Резерв по обязательствам кредитного характера	20	168 824	(159 901)
Прочие операционные доходы	26	42 793	34 129
Административные и прочие операционные расходы	27	(6 550 370)	(5 726 110)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(113 000)	1 186 717
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	28	143 576	(315 982)
Прибыль за год		30 576	870 735

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Прибыль за год		30 576	870 735
Прочий совокупный доход/(расход):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(8 362)	(291)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	1 672	58
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы от переоценки основных средств	14	206 701	97 746
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	(41 340)	(19 549)
Прочий совокупный доход за год		158 671	77 964
Итого совокупный доход за год		189 247	948 699

	Прим	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2012 года	23	2 124 895	2 522 742	8 150	906 493	2 402 046	7 964 326
Прибыль за год		-	-	-	-	870 735	870 735
Прочий совокупный (расход)/доход		-	-	(233)	78 197	-	77 964
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за 2012 год		-	-	(233)	78 197	870 735	948 699
Остаток на 31 декабря 2012 года	23	2 124 895	2 522 742	7 917	984 690	3 272 781	8 913 025
Прибыль за год		-	-	-	-	30 576	30 576
Прочий совокупный (расход)/доход		-	-	(6 690)	165 361	-	158 671
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за 2013 год		-	-	(6 690)	165 361	30 576	189 247
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	(277 299)	(277 299)
Остаток на 31 декабря 2013 года	23	2 124 895	2 522 742	1 227	1 150 051	3 026 058	8 824 973

(в тысячах российских рублей)		Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности				
Проценты полученные			23 086 057	19 788 036
Проценты уплаченные			(8 545 865)	(7 695 276)
Комиссии полученные			2 933 844	2 562 262
Комиссии уплаченные			(300 028)	(301 451)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами			(32 987)	(18 084)
(Расходы уплаченные)/Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами			(51 564)	82 258
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой			259 080	348 635
Расходы, уплаченные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			(2 048)	-
Прочие полученные операционные доходы			34 188	35 327
Уплаченные административные и прочие операционные расходы			(5 915 957)	(5 199 037)
Уплаченный налог на прибыль			(299 900)	(894 828)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			11 164 820	8 707 842
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации			232 476	(316 958)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам			(4 556 357)	2 059 070
Чистое снижение/(прирост) по ценным бумагам, заложенным по договорам репо			7 143 082	(5 008 297)
Чистое снижение по средствам в других банках			6 321 694	3 722 685
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам			(8 854 796)	(24 424 988)
Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			49 890	-
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам			1 862	(44 530)
Чистое снижение по прочим активам			15 772	59 490
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков			(8 767 580)	3 683 824
Чистый прирост по средствам клиентов			2 121 138	15 455 019
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам			(2 358 167)	(3 237 149)
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам			(56 809)	57 127
Чистый прирост по прочим обязательствам			-	5 582
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			2 457 025	718 717
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств	14,7		(262 140)	(439 121)
Выручка от реализации основных средств			180	1 001
Приобретение инвестиционной собственности	13,7		(1 163)	-
Выручка от реализации инвестиционной собственности			44 079	31 038
Приобретение нематериальных активов	14		(181 719)	(178 340)
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании			(6 298)	(130 760)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			(407 061)	(716 182)

ОАО «СКБ-банк»**Неконсолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного долга	22	-	400 000
Дивиденды уплаченные	29	(276 728)	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности			
		(276 728)	400 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		218 783	(123 304)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	8 661 111	8 381 880
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
	7	10 653 130	8 661 111

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом (ОАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации в 2012 году.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец»), контроль которого выражается во владении 99,88% голосующих акций ЗАО Группа Синара (2012: 99,88%), непосредственно контролирующего 98,95% голосующих акций Банка (2012: ЗАО Группа Синара контролировала 73,04% голосующих акций Банка, Европейский Банк Реконструкции и Развития - 25,01% голосующих акций Банка). В июле 2013 года ЗАО Группа Синара выкупила долю Европейского Банка Реконструкции и Развития в капитале Банка.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк вступил в федеральную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 11 филиалов, 91 дополнительный офис и 100 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2012: 11 филиалов, 93 дополнительных офиса, 98 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2013 году составляла 4 649 человек (2012: 4 575 человек).

В 2013 и 2012 годах Банк соответствовал всем требованиям Банка России, в том числе выполнял все обязательные нормативы. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года дочерними компаниями Банка являются следующие компании:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 декабря 2013	31 декабря 2012	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное предприятие Старт"	сельское хозяйство	100	100	Россия

Отчетность указанных компаний не включена в данную неконсолидированную финансовую отчетность (см. Примечание 3).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. Место ведения деятельности: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей», если не указано иное).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 33). Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в других странах этого региона в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений, кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить. По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. Информация представлена в Примечании 4.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Неконсолидированная финансовая отчетность. Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 16 января 2013 года № 2964-У «О представлении и опубликованиями кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».

Настоящая неконсолидированная отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО, применяемыми к отчетности материнской компании как самостоятельного юридического лица.

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была выпущена Банком 21 апреля 2014 года, размещена на официальном сайте Банка и доступна для свободного просмотра.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. См. Примечание 5.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. См. Примечание 12.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей неконсолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Банк рассматривает кассу, счета «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости, которая не превышает балансовой стоимости кредита при получении, и включаются в основные средства, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью неконсолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Независимый продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной собственности, Банк использует информацию из различных источников, в том числе:

- (а) текущие цены на активном рынке для собственности, имеющий другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные для отражения указанных отличий;
- (б) недавние цены на аналогичную собственность на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- (в) прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местонахождении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то не возникает доход или убыток от переоценки и не возникает изменения в балансовой стоимости объекта и в раскрытии, поскольку инвестиционная собственность и собственность, занимаемая собственником, учитываются по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью. Если Банк осуществляет продажу собственности по справедливой стоимости в процессе сделки, осуществляемой на рыночных условиях, балансовая стоимость непосредственно перед продажей корректируется с учетом цены сделки, а корректировка отражается в прибыли или убытке за год в составе чистого дохода от переоценки инвестиционной собственности.

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 собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на накопленный дефицит или нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и капитальные вложения не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Вложения в арендованные помещения	10
Оборудование, офисная мебель и принадлежности	5
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 5 лет.

Запасы. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Запасы, переведенные из категории инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, отражаются на дату перевода по справедливой стоимости, а в последующем оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Возможная чистая цена реализации представляет собой оценочную цену реализации для запасов за вычетом оценочных затрат на завершение производства (девелопмента) и издержек, связанных с реализацией.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, привлеченные Банком. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному долгу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Банк также заключает договоры о предоставлении взаимозачитываемых кредитов с банками-контрагентами с целью обмена валют. Несмотря на то, что юридически такие кредиты являются отдельными инструментами, они объединяются и отражаются в учете как один производный финансовый инструмент (валютный своп) на нетто основе в тех случаях, когда (i) эти кредиты предоставлены и приняты в одно и то же время и взаимно обусловлены, (ii) они заключены с одним и тем же контрагентом, (iii) они относятся к одному и тому же риску; и (iv) отсутствует явная бизнес-цель, обуславливающая структурирование операций по отдельности, которая не могла бы быть достигнута путем осуществления одной операции.

Налог на прибыль. В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности при наличии 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 оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как обязательства или как долевые инструменты в соответствии с их содержанием, а не юридической формой. Инструменты, включающие договорное обязательство по поставке денежных средств, которое не может быть безусловным образом не выполнено, классифицируются как финансовые обязательства. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога).

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012: 30,3727 рубля за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 евро (2012: 40,2286 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх страховых взносов, установленных действующим законодательством.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, предоставляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Ниже представлена информация по каждой строке неконсолидированного отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, в зависимости от ожидаемых сроков возмещения или погашения.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 653 130	-	10 653 130	8 661 111	-	8 661 111
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	395 920	627 655	1 023 575	567 118	688 933	1 256 051
Торговые ценные бумаги	13 464 183	-	13 464 183	8 852 875	-	8 852 875
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	7 273 228	-	7 273 228
Средства в других банках	1 522 318	-	1 522 318	7 771 062	-	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	23 481 706	59 822 219	83 303 925	21 416 337	64 025 992	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	89 388	89 388	87 672	98 349	186 021
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	1 290 700	1 290 700	-	1 284 402	1 284 402
Инвестиционная собственность	-	1 007 629	1 007 629	-	781 366	781 366
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	347 428	-	347 428	298 558	-	298 558
Отложенный налоговый актив	265 527	661 479	927 006	146 231	425 550	571 781
Нематериальные активы	-	437 590	437 590	-	381 580	381 580
Основные средства	-	3 251 668	3 251 668	-	3 327 834	3 327 834
Прочие финансовые активы	255 933	158 589	414 522	162 794	133 858	296 652
Прочие активы	284 670	-	284 670	303 865	-	303 865
ИТОГО активов	50 670 815	67 346 917	118 017 732	55 540 851	71 147 864	126 688 715

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2013 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			31 декабря 2012 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	918 949	25 626	944 575	9 235 099	426 879	9 661 978
Средства клиентов	37 149 524	64 182 077	101 331 601	41 356 811	57 198 238	98 555 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 172 920	39 738	3 212 658	5 540 133	112 658	5 652 791
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 848	-	7 848	7 561	-	7 561
Прочие финансовые обязательства	193 805	8 808	202 613	406 386	9 890	416 276
Прочие обязательства	247 104	-	247 104	280 928	-	280 928
Субординированный долг	6 902	3 239 458	3 246 360	6 970	3 194 137	3 201 107
ИТОГО обязательств	41 697 052	67 495 707	109 192 759	56 833 888	60 941 802	117 775 690

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную неконсолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, 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.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 432 917 тысяч рублей (2012 г.: 819 330 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 29 482 тысячи рублей (2012: 34 926 тысяч рублей) соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 33.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 38.

Оценка основных средств и инвестиционной собственности. Основные средства и инвестиционная собственность переоцениваются на регулярной основе с привлечением независимых оценщиков, при этом оценка имущества базируется на использовании сравнительного подхода. См. Примечания 13 и 14.

Учет субординированного кредита от Внешэкономбанка. С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" ("ВЭБ") о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации".

Банк получил субординированный кредит от ВЭБ в сумме 810 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 6,5% в год с выплатой процентов раз в квартал и сроком погашения 10 декабря 2019 года. Банк имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих сделок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, эти кредиты были первоначально признаны и впоследствии отражались в неконсолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной договорной стоимости. Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по такому кредиту выше, чем контрактная процентная ставка, Банк заменил бы амортизированную контрактную стоимость кредита на (i) амортизированную стоимость кредита, определенную на основе справедливой стоимости кредита на дату выдачи и (ii) неамортизированную стоимость государственной субсидии, встроенную в такой кредит с низкой ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль или убыток, так как возросшая эффективная процентная ставка была бы зачтена за счет амортизации государственной субсидии.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация - предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котировочной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. Кроме того, Банк пересмотрел оценку производных обязательств и оценил их по цене передачи обязательства, а не по цене погашения, что разрешалось ранее использовавшимся руководством.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Воздействие этих изменений было отражено как изменение оценки прибыли или убытка за 2013 год следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 13 кредит/(дебет)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	21 131
Расходы по налогу на прибыль	(4 226)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2013 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении неконсолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям неконсолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с соответствием с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой неконсолидированной финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Банку.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Банк.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью его бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность.

Советом по международным стандартам финансовой отчетности также были выпущены стандарты, которые не вступили в силу на территории Российской Федерации.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает воздействие данных поправок на раскрытия в финансовой отчетности Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Банк изучает воздействие данных поправок на раскрытия в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные средства	4 106 556	2 717 576
Корреспондентские счета в других банках	4 086 510	1 971 354
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 460 064	3 972 181
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 653 130	8 661 111

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтинга агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Непросроченные и необесцененные		
- с рейтингом от А- до А+	3 106 571	827 134
- с рейтингом BBB	380 638	1 019 585
- с рейтингом от BB- до BB+	204 336	636
- с рейтингом от B- до B+	38 780	35 735
- не имеющие рейтинга	356 185	88 264
Итого средств на корреспондентских счетах	4 086 510	1 971 354

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел три и два контрагента, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года составил 3 099 610 тысячи рублей и 1 597 286 тысяч рублей соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в неконсолидированный отчет о движении денежных средств:

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	193 382	111 509
Приобретение основных средств в обмен на погашение задолженности по кредитам	-	1 497
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	1 619	430
Приобретение неконсолидируемой дочерней компании в обмен на объекты инвестиционной собственности	-	88 582
Приобретение неконсолидируемой дочерней компании в обмен на гашение задолженности по кредитам	-	21 930
Итого неденежная инвестиционная деятельность	195 001	223 948

Дополнительная информация о неденежных операциях с инвестиционной собственностью представлена в Примечании 13. Дополнительная информация о неденежных операциях с основными средствами представлена в Примечании 14. Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Российские государственные облигации	6 918 498	1 217 974
Корпоративные облигации	6 020 699	7 314 564
Муниципальные облигации	524 986	320 337
Итого торговых ценных бумаг	13 464 183	8 852 875

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, включающей оценку кредитного риска. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	6 918 498	2 798 374	430 599	10 147 471
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 737 240	94 387	1 831 627
- с рейтингом от B- до B+	-	1 107 278	-	1 107 278
- не имеющие рейтинга	-	377 807	-	377 807
Итого непросроченных и необесцененных	6 918 498	6 020 699	524 986	13 464 183
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 918 498	6 020 699	524 986	13 464 183

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний пищевой, металлургической и нефтегазовой отраслей в размере 377 807 тысяч рублей.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом А	-	30 664	-	30 664
- с рейтингом BBB	1 217 974	3 665 983	151 124	5 035 081
- с рейтингом от BB- до BB+	-	2 180 538	169 213	2 349 751
- с рейтингом от B- до B+	-	1 187 991	-	1 187 991
- не имеющие рейтинга	-	249 388	-	249 388
Итого непросроченных и необесцененных	1 217 974	7 314 564	320 337	8 852 875
Итого долговых торговых ценных бумаг	1 217 974	7 314 564	320 337	8 852 875

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний металлургической и транспортной отраслей в размере 249 388 тысяч рублей.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Российские государственные облигации	-	6 562 568
Корпоративные облигации	-	433 058
Муниципальные облигации	-	277 602
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	-	7 273 228

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2012 года средства, полученные Банком по договорам репо, отражены по статьям Средства других банков и Средства клиентов в размере 7 074 302 тысячи рублей. Банк не имел перезаложенных по договорам репо ценных бумаг, полученных ранее по договорам обратного репо. Информация представлена в Примечаниях 17 и 18.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	6 562 568	264 476	277 602	7 104 646
- с рейтингом от BB- до BB+	-	168 582	-	168 582
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	6 562 568	433 058	277 602	7 273 228

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	1 096 593	1 802 451
Кредиты и депозиты в других банках	425 725	5 968 611
Итого средств в других банках	1 522 318	7 771 062

За исключением договоров обратного репо, средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного репо	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BB- до BB+	540 052	250 001	790 053
- с рейтингом от B- до B+	385 250	175 724	560 974
- не имеющие рейтинга	171 291	-	171 291
Итого средств в других банках	1 096 593	425 725	1 522 318

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного репо	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB	-	3 161 089	3 161 089
- с рейтингом от BB- до BB+	-	510 261	510 261
- с рейтингом от B- до B+	820 738	2 247 261	3 067 999
- не имеющие рейтинга	981 713	50 000	1 031 713
Итого средств в других банках	1 802 451	5 968 611	7 771 062

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не формировал резервы под обесценение для средств в других банках и залоговое обеспечение не оказало воздействия на резервы под обесценение.

10 Средства в других банках (продолжение)

Банк не имел перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел пять и одного контрагента, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупный объем остатков средств в других банках указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года составил 1 291 505 тысяч рублей и 2 201 082 тысячи рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корпоративные кредиты	6 827 183	9 240 789
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	21 318 734	23 070 382
Инвестиции в лизинг	-	38 472
Потребительские кредиты	58 497 722	51 014 133
Ипотечные кредиты	3 031 496	3 067 902
Кредитные карты и кредитные линии	6 153 113	6 388 278
Кредиты на покупку автомобилей	1 430	2 657
Договоры обратного репо	1 803 419	813 012
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	97 633 097	93 635 625
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(14 329 172)	(8 193 296)
Итого кредитов и авансов клиентам	83 303 925	85 442 329

В 2013 году Банк продал третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 2 604 127 тысяч рублей (2012: 2 421 468 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 2 422 125 тысяч рублей (2012: 1 839 559 тысяч рублей), за 170 939 тысяч рублей (2012: 90 250 тысяч рублей), получив убыток 11 063 тысяч рублей (2012: 491 659 тысячи рублей).

В 2013 году Банк не продавал необесцененные ипотечные кредиты. В 2012 году Банк продал связанной стороне, относящейся к группе компаний под общим контролем, необесцененные ипотечные кредиты в сумме 42 802 тысячи рублей, получив за них 42 802 тысячи рублей.

В 2013 году Банк приобрел права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 48 861 тысяча рублей (2012: 299 744 тысячи рублей по кредитам, предоставленным юридическим лицам и 44 894 тысячи рублей по кредитам, предоставленным физическим лицам) за 43 367 тысяч рублей (2012: 299 744 тысячи рублей и 44 894 тысячи рублей соответственно). Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 43 367 тысяч рублей (2012: 299 744 тысячи рублей по кредитам, предоставленным юридическим лицам и 44 894 тысячи рублей по кредитам, предоставленным физическим лицам).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выдан- ные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредит- ные карты и кредит- ные линии	Кредиты на покуп- ку авто- мобилей	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Резерв под обесцене- ние кредитного портфеля на 1 января 2013 года	839 457	2 290 905	3 577 086	38 400	1 445 311	2 137	8 193 296
Отчисле- ния в резерв / (восстано- вление резерва)/ под обесцене- ние в течение года	264 041	2 613 270	7 248 355	496	1 467 129	(151)	11 593 140
Продажа обесценен- ных кредитов	(128 539)	(932 709)	(1 360 231)	-	-	(646)	(2 422 125)
Средства, списанные в течение года как безнадеж- ные	(462 619)	(787 611)	(1 293 131)	(2 933)	(488 751)	(94)	(3 035 139)
Резерв под обесцене- ние кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	512 340	3 183 855	8 172 079	35 963	2 423 689	1 246	14 329 172

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 652 814	735 710	2 814 558	49 639	6 162	4 624	5 263 507
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)/ под обесценение в течение года	68 050	1 949 451	3 526 873	(4 283)	1 439 149	(318)	6 978 922
Продажа обесцененных кредитов	(488 018)	(291 419)	(1 058 504)	-	-	(1 618)	(1 839 559)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(393 389)	(102 837)	(1 705 841)	(6 956)	-	(551)	(2 209 574)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	839 457	2 290 905	3 577 086	38 400	1 445 311	2 137	8 193 296

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	67 683 761	69.33	60 472 970	64.58
Торговля	11 174 573	11.46	12 296 553	13.13
Транспорт и связь	3 887 323	3.98	4 168 490	4.45
Финансовые услуги	2 072 634	2.12	1 489 470	1.59
Металлургия	1 966 002	2.01	2 163 911	2.31
Строительство	1 792 958	1.84	2 742 835	2.93
Производство	1 127 866	1.16	1 246 669	1.33
Недвижимость	1 019 891	1.04	1 428 144	1.53
Инвестиционная деятельность	992 565	1.02	847 339	0.91
Машиностроение	979 497	1.00	979 836	1.05
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	818 675	0.84	934 957	1.00
Сельское хозяйство	702 171	0.72	993 729	1.06
Нефтегазовая промышленность	353 567	0.36	499 077	0.53
Пищевая промышленность	224 190	0.23	294 534	0.31
Инвестиции в лизинг	-	-	38 472	0.04
Прочее	2 837 424	2.91	3 038 639	3.25
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	97 633 097	100	93 635 625	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было заемщиков, или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные кредиты	1 563 147	9 451 002	56 555 473	68 693	6 118 783	-	-	73 757 098
Поручительства и гарантии	2 077 723	8 240 192	1 503 737	53 946	-	-	-	11 875 598
Кредиты, обеспеченные:								
- денежными средствами	600 000	-	-	-	-	-	-	600 000
- объектами недвижимости	1 450 744	1 410 976	388 707	2 864 807	34 330	-	-	6 149 564
- обращающимися ценными бумагами	501 485	369	-	-	-	-	1 803 419	2 305 273
- транспортными средствами	14 351	1 921 012	18 470	-	-	1 430	-	1 955 263
- прочим имуществом	481 819	201 800	31 335	44 050	-	-	-	759 004
- товарами в обороте	137 914	93 383	-	-	-	-	-	231 297
Итого кредитов и авансов клиентам	6 827 183	21 318 734	58 497 722	3 031 496	6 153 113	1 430	1 803 419	97 633 097

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвести- ции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Необеспеченные кредиты	1 651 253	9 681 953	-	49 422 719	40 159	6 335 831	-	-	67 131 915
Поручительства и гарантии	2 373 312	8 829 579	-	1 190 532	23 892	-	-	-	12 417 315
Кредиты, обеспеченные:									
- денежными средствами	231 340	-	-	-	-	-	-	-	231 340
- объектами недвижимости	3 286 711	1 931 012	38 472	315 119	2 958 369	34 832	-	-	8 564 515
- обращающимися ценными бумагами	544 238	1 041	-	-	-	-	-	813 012	1 358 291
- транспортными средствами	39 676	2 178 369	-	28 372	-	-	2 657	-	2 249 074
- прочим имуществом	909 103	302 675	-	57 391	45 482	17 615	-	-	1 332 266
- товарами в обороте	205 156	145 753	-	-	-	-	-	-	350 909
Итого кредитов и авансов клиентам	9 240 789	23 070 382	38 472	51 014 133	3 067 902	6 388 278	2 657	813 012	93 635 625

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

При анализе финансового положения заемщика Банк использует систему коэффициентов. С 1 декабря 2013 года Банк изменил систему коэффициентов, что не оказало существенного влияния на отчетность. Финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- Хорошее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет 6,5 баллов и более, заемщик является надежным, обладает достаточной способностью своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства;
- Среднее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет от 5 до 6,4 баллов; заемщик способен своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, но при этом он может быть чувствителен к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях;
- Низкое, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет менее 5 баллов, у заемщика существует вероятность невыполнения своих долговых обязательств.

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал коллективные резервы на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. Для определения возмещаемой величины кредитов Банк учитывает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 11 031 283 тысячи рублей и 13 743 506 тысяч рублей соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 7 013 102 тысячи рублей и 5 501 839 тысяч рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк при формировании коллективного резерва портфеля в «модели понесенных убытков» изменил период анализа понесенных убытков с 3 лет до 1 года для отражения воздействия роста просроченной задолженности на рынке кредитования в 2013 году. Величина резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года при воздействии этих изменений составила бы на 103 173 тысяч рублей больше.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Банка и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные</i>								
- хороший уровень надежности	651 361	-	-	-	-	-	-	651 361
- средний уровень надежности	4 259 063	-	-	-	-	-	-	4 259 063
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	24 336	16 149 232	47 168 388	2 823 209	3 370 054	102	1 803 419	71 338 740
- с кредитной историей менее 90 дней	6 728	1 256 841	7 431 527	259 891	-	-	1 803 419	10 758 406
- с кредитной историей более 90 дней	17 608	14 892 391	39 736 861	2 563 318	3 370 054	102	-	60 580 334
Итого непросроченных и необесцененных	4 934 760	16 149 232	47 168 388	2 823 209	3 370 054	102	1 803 419	76 249 164
<i>Обесцененные кредиты</i>								
- низкий уровень надежности	1 300 125	-	-	-	-	-	-	1 300 125
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	927 308	2 162 595	38 684	1 469	-	-	3 130 056
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	22 301	1 029 900	2 256 470	11 326	374 855	-	-	3 694 852
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 037 453	2 502 623	18 854	416 242	-	-	3 975 172
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	43 993	1 630 571	3 567 803	27 969	1 307 650	-	-	6 577 986
- с задержкой платежа свыше 360 дней	526 004	544 270	839 843	111 454	682 843	1 328	-	2 705 742
Итого обесцененных кредитов	1 892 423	5 169 502	11 329 334	208 287	2 783 059	1 328	-	21 383 933
За вычетом резерва под обесценение	(512 340)	(3 183 855)	(8 172 079)	(35 963)	(2 423 689)	(1 246)	-	(14 329 172)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 314 843	18 134 879	50 325 643	2 995 533	3 729 424	184	1 803 419	83 303 925

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<i>Непросроченные и необесцененные</i>									
- хороший уровень надежности	3 173 880	-	-	-	-	-	-	-	3 173 880
- средний уровень надежности	3 948 571	-	-	-	-	-	-	-	3 948 571
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	152 892	19 586 228	-	45 286 958	2 891 767	4 623 360	404	813 012	73 354 621
- с кредитной историей менее 90 дней	139 245	3 894 346	-	7 959 423	173 765	1 218 630	-	813 012	14 198 421
- с кредитной историей более 90 дней	13 647	15 691 882	-	37 327 535	2 718 002	3 404 730	404	-	59 156 200
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	7 275 343	19 586 228	-	45 286 958	2 891 767	4 623 360	404	813 012	80 477 072
<i>Обесцененные кредиты</i>									
- низкий уровень надежности	712 512	-	-	-	-	-	-	-	712 512
- с задержкой платежа менее 30 дней	81 830	796 302	38 472	1 359 176	21 632	1 542	-	-	2 298 954
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	79 337	617 924	-	1 171 885	19 643	539 374	-	-	2 428 163
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	34 724	683 409	-	1 450 131	15 116	871 493	-	-	3 054 873
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	226 829	827 890	-	1 289 664	28 485	348 189	-	-	2 721 057
- с задержкой платежа свыше 360 дней	830 214	558 629	-	456 319	91 259	4 320	2 253	-	1 942 994
Итого обесцененных кредитов	1 965 446	3 484 154	38 472	5 727 175	176 135	1 764 918	2 253	-	13 158 553
За вычетом резерва под обесценение	(839 457)	(2 290 905)	-	(3 577 086)	(38 400)	(1 445 311)	(2 137)	-	(8 193 296)
Итого кредитов и авансов клиентам	8 401 332	20 779 477	38 472	47 437 047	3 029 502	4 942 967	520	813 012	85 442 329

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корпоративные кредиты	296 755	490 123
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	240 762	176 546
Ипотечные кредиты	108 357	81 082

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов. Анализ процентных ставок кредитов представлен в Примечании 31. Информация о заложенных кредитах представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиции в лизинг в сумме 38 472 тысячи рублей относятся к объектам недвижимости. Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года	13 184	49 114	62 298
Незаработанный финансовый доход	(8 148)	(15 678)	(23 826)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2012 года	5 036	33 436	38 472

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корпоративные облигации	86 599	172 581
Корпоративные акции и акции банков	2 789	13 440
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	89 388	186 021

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом BBB	86 599
Итого долговых ценных бумаг	86 599

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом BBB	172 581
Итого долговых ценных бумаг	172 581

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. У Банка отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым были просроченные платежи.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

В состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят долевые ценные бумаги, представленные ниже:

		Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>					
ООО "СПРЭД"	Финансовые услуги	Россия	-	7 720	
ОАО "Банк ЗЕНИТ"	Финансовые услуги	Россия	1 964	3 341	
ОАО "ТМК"	Черная металлургия	Россия	-	1 641	
СВИФТ (SWIFT s.c.)	Финансовые услуги	Бельгия	820	733	
ОАО "Санкт-Петербургская биржа"	Финансовые услуги	Россия	5	5	
Итого			2 789	13 440	

Долевые ценные бумаги в сумме 825 тысяч рублей (2012: 8 458 тысяч рублей) отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

Для прочих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 31. Информация по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 38. Информация о справедливой стоимости представлена в Приложении 36.

13 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим. 31 декабря 2013	31 декабря 2012
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января	781 366	801 543
Поступления	194 545	111 509
Имущество по расторгнутым договорам по инвестициям в лизинг	40 188	-
Выбытия	(58 760)	(106 918)
Доходы за минусом расходов/(Расходы за минусом доходов) от переоценки по справедливой стоимости	50 290	(24 768)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря	1 007 629	781 366

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 1 января 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва», по состоянию на 1 декабря 2012 года - независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам, и представляет собой объекты недвижимости и оборудование в сумме 193 382 тысяч рублей (2012: 111 509 тысяч рублей), полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7.

Часть инвестиционной собственности Банк сдал в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Банком могут быть представлены следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Менее 1 года	5 637	7 905

14 Основные средства и нематериальные активы

	Пр.	Земля и здания	Вложения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость или оценка на 1 января 2012 года		1 805 773	610 140	1 399 988	86 246	3 902 147	460 360	4 362 507
Накопленная амортизация		(81 847)	(25 322)	(667 928)	(41 980)	(817 077)	(160 359)	(977 436)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		1 723 926	584 818	732 060	44 266	3 085 070	300 001	3 385 071
Поступления		5 752	50 525	363 957	20 384	440 618	178 340	618 958
Выбытия		-	(12 266)	(37 110)	(3 235)	(52 611)	(54 483)	(107 094)
Выбытия-накопленная амортизация		-	1 147	34 328	2 859	38 334	54 483	92 817
Амортизационные отчисления	27	(40 785)	(12 447)	(211 830)	(16 261)	(281 323)	(96 761)	(378 084)
Переоценка		(23 026)	-	-	-	(23 026)	-	(23 026)
Восстановление амортизации по переоцененным активам		120 772	-	-	-	120 772	-	120 772
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		1 786 639	611 777	881 405	48 013	3 327 834	381 580	3 709 414
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		1 788 499	648 399	1 726 835	103 395	4 267 128	584 217	4 851 345
Накопленная амортизация		(1 860)	(36 622)	(845 430)	(55 382)	(939 294)	(202 637)	(1 141 931)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		1 786 639	611 777	881 405	48 013	3 327 834	381 580	3 709 414
Поступления		19 157	17 658	207 304	18 021	262 140	181 719	443 859
Выбытия		(163)	(6 030)	(38 485)	(2 318)	(46 996)	(65 182)	(112 178)
Выбытия-накопленная амортизация		26	2 695	37 122	1 975	41 818	65 182	107 000
Амортизационные отчисления	27	(43 179)	(206 969)	(272 536)	(17 145)	(539 829)	(125 709)	(665 538)
Переоценка		164 140	-	-	-	164 140	-	164 140
Восстановление амортизации по переоцененным активам		42 561	-	-	-	42 561	-	42 561
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1 969 181	419 131	814 810	48 546	3 251 668	437 590	3 689 258
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		1 971 633	660 027	1 895 654	119 098	4 646 412	700 754	5 347 166
Накопленная амортизация		(2 452)	(240 896)	(1 080 844)	(70 552)	(1 394 744)	(263 164)	(1 657 908)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1 969 181	419 131	814 810	48 546	3 251 668	437 590	3 689 258

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 января 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва», по состоянию на 1 декабря 2012 года - независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 452 214 тысяч рублей (2012: 1 245 513 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Банка. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 516 967 тысяч рублей (2012: 541 126 тысяч рублей).

Основные средства включают обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам в сумме 1 497 тысяч рублей, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов в 2012 году. Информация представлена в Примечании 7.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		254 185	331 468
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		136 701	126 857
Дебиторская задолженность НКО ЗАО "Национальный Расчетный Депозитарий"		66 251	84 757
Валютные контракты "своп"	35	42 086	2 760
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности		28 592	9 335
Прочие		23 511	33 032
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение		551 326	588 209
За вычетом резерва под обесценение		(136 804)	(291 557)
Итого прочих финансовых активов		414 522	296 652

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2013 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	276 238	15 319	291 557
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	65 320	5 687	71 007
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(225 737)	(23)	(225 760)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	115 821	20 983	136 804

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2012 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	110 076	14 946	125 022
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	166 162	1 232	167 394
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(859)	(859)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	276 238	15 319	291 557

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО "Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий"	Валютные контракты "своп"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные	3 938	136 701	66 251	42 086	28 592	1 688	279 256
Обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 639	-	-	-	-	839	21 478
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	39 672	-	-	-	-	75	39 747
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	41 036	-	-	-	-	2 296	43 332
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	60 431	-	-	-	-	4 378	64 809
- с задержкой платежа свыше 360 дней	88 469	-	-	-	-	14 235	102 704
Итого обесцененных	250 247	-	-	-	-	21 823	272 070
За вычетом резерва под обесценение	(115 821)	-	-	-	-	(20 983)	(136 804)
Итого прочих финансовых активов	138 364	136 701	66 251	42 086	28 592	2 528	414 522

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО "Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий"	Валютные контракты "своп"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные	1 340	126 857	84 757	2 760	9 335	17 500	242 549
Обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	14 906	-	-	-	-	650	15 556
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	21 930	-	-	-	-	2 613	24 543
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	36 953	-	-	-	-	130	37 083
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	123 019	-	-	-	-	3 678	126 697
- с задержкой платежа свыше 360 дней	133 320	-	-	-	-	8 461	141 781
Итого обесцененных	330 128	-	-	-	-	15 532	345 660
За вычетом резерва под обесценение	(276 238)	-	-	-	-	(15 319)	(291 557)
Итого прочих финансовых активов	55 230	126 857	84 757	2 760	9 335	17 713	296 652

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус, при наличии такового. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность - авансовые платежи	198 804	230 528
Запасы	28 092	28 497
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	15 542	17 290
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	5 424	4 080
Прочее	36 808	23 470
Итого прочих активов	284 670	303 865

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредит ЦБ РФ	500 866	-
Депозиты других банков	430 889	3 010 659
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	12 771	15 400
Корреспондентские счета других банков	49	64
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	6 364 048
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	271 807
Итого средств других банков	944 575	9 661 978

Кредит ЦБ РФ привлечен в июле 2013 года сроком на один год под ставку 5,75% годовых.

Ценные бумаги, заложенные в рамках договоров продажи и обратного выкупа, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел два и одного контрагента, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по средствам других банков. Совокупный объем остатков по средствам других банков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составил 854 136 тысяч рублей и 6 364 048 тысяч рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Средства клиентов*(в тысячах российских рублей)***31 декабря 2013 31 декабря 2012****Юридические лица**

- Срочные депозиты	20 618 950	23 299 400
- Текущие/расчетные счета	8 578 207	10 736 127
- Договоры продажи и обратного выкупа	-	438 447

Физические лица

- Срочные вклады	68 710 598	60 130 050
- Текущие счета/счета до востребования	3 423 846	3 951 025

Итого средств клиентов**101 331 601 98 555 049**

Ценные бумаги, заложенные в рамках договоров продажи и обратного выкупа с юридическими лицами, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	72 134 444	71.19	64 081 075	65.02
Финансовая деятельность	8 439 395	8.34	11 064 013	11.23
Торговля	3 693 231	3.64	5 558 955	5.64
Промышленность	3 556 469	3.51	5 558 163	5.64
Операции с недвижимым имуществом	3 296 346	3.25	1 867 796	1.90
Строительство	2 404 003	2.37	2 849 191	2.89
Образование	1 298 171	1.28	1 107 989	1.12
Транспорт и связь	829 745	0.82	1 209 518	1.23
Сельское хозяйство	538 160	0.53	1 053 870	1.07
Здравоохранение	276 554	0.27	279 839	0.28
Гостиницы и рестораны	64 915	0.06	136 827	0.14
Государственное управление	19 247	0.02	10 507	0.01
Прочее	4 780 921	4.72	3 777 306	3.83
Итого средств клиентов	101 331 601	100	98 555 049	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя	1 708 161	1 079 587
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 504 497	4 573 204
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 212 658	5 652 791

В апреле 2011 года Банк выпустил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступил 10 апреля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляла 8,25%, по четвертому и пятому купону ставка составляла 10%. Процентная ставка по шестой выплате купона составляет 0,01%. В октябре 2013 года и октябре 2012 года часть облигаций была выкуплена по оферте обратного выкупа, предусмотренной выпуском.

В июле 2011 года Банк выпустил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 08 июля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым четырем купонам, установленная при подписке, составляла 8,5%. Процентная ставка по следующим двум выплатам купона составляет 9,5%. В июле 2013 года часть облигаций была выкуплена по оферте обратного выкупа, предусмотренной выпуском.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10 % от совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 38. Информация о погашении облигаций представлена в Примечании 40.

20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиторская задолженность		77 024	114 179
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		71 794	60 988
Валютные контракты "своп"	35	17 333	3 204
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		11 165	12 527
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		10 804	51 290
Дивиденды к уплате	29	1 518	947
Резервы по обязательствам кредитного характера	33	-	168 824
Прочие начисленные обязательства		12 975	4 317
Итого прочих финансовых обязательств		202 613	416 276

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2013	31 декабря 2012
Начисленные расходы на вознаграждения сотрудникам		168 728	210 115
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль		78 376	70 813
Итого прочих обязательств		247 104	280 928

22 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Банка по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка
Закрытое акционерное общество Группа Синара	1 404 557	07/07/2011	07/07/2021	российский рубль	14.85
Закрытое акционерное общество Группа Синара	401 227	01/06/2012	18/06/2022	российский рубль	14.00
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	810 000	29/09/2009	10/12/2019	российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	630 576	24/12/2007	23/03/2018	доллары США	7.9959
ИТОГО	3 246 360				

22 Субординированный долг (продолжение)

Ниже представлены обязательства Банка по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка
Закрытое акционерное общество Группа Синара	1 404 544	07/07/2011	07/07/2021	российский рубль	14.85
Закрытое акционерное общество Группа Синара	401 224	01/06/2012	18/06/2022	российский рубль	14.00
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	810 288	29/09/2009	10/12/2019	российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	585 051	24/12/2007	23/03/2018	доллары США	8.06
ИТОГО	3 201 107				

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 31. Анализ соблюдения особых условий представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Уставный капитал

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Количество обыкновенных акций в обращении [тыс.]	Количество привилегированных акций в обращении [тыс.]	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2012 года, 31 декабря 2012 и 31 декабря 2013	2 124 281	614	2 124 281	614	2 522 742	4 647 637

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых общих собраниях акционеров Банка.

23 Уставный капитал (продолжение)

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Владелец некумулятивных привилегированных акций, которые не подлежат выкупу, выплачиваются дивиденды в размере от 0,18 до 2,00 рублей годовых на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям, их владельцы приобретают право голоса на общих и годовых собраниях акционеров и теряют его с момента возобновления выплаты дивидендов. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации Банка владельцы привилегированных акций имеют право на получение их номинальной стоимости и причитающихся дивидендов.

Все акции предоставляют владельцам одинаковые права требования на ликвидационную стоимость чистых активов Банка, кроме привилегированных акций, которые дают владельцам право получения номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму невыплаченных дивидендов.

24 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	22 405 364	17 873 394
Торговые ценные бумаги	1 187 232	1 237 970
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	170 548	272 966
Средства в других банках	69 376	153 758
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 021	22 758
Корреспондентские счета в других банках	5 330	9 934
Итого процентных доходов	23 860 871	19 570 780
Процентные расходы		
Средства клиентов	7 816 377	6 778 100
Выпущенные долговые ценные бумаги	411 378	688 200
Субординированный долг	366 554	332 988
Средства других банков	111 201	129 345
Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг	49 994	90 951
Итого процентных расходов	8 755 504	8 019 584
Чистые процентные доходы	15 105 367	11 551 196

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным финансовым активам составили 419 070 тысяч рублей и 296 267 тысяч рублей соответственно.

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	945 434	919 441
Кассовые операции	781 815	846 850
Комиссии за SMS-информирование	361 808	193 162
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	290 132	484 498
Предоставление справочной информации по просьбе клиента	243 383	51 358
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	186 110	144 744
Банковские гарантии и аккредитивы	25 288	35 737
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	21 436	23 579
Инкассация	5 794	6 063
Прочее	209 773	45 238
Итого комиссионных доходов	3 070 973	2 750 670
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	164 737	156 281
Инкассация	111 352	108 486
Проведение операций с валютными ценностями	20 265	24 759
Прочее	5 171	11 240
Итого комиссионных расходов	301 525	300 766
Чистый комиссионный доход	2 769 448	2 449 904

26 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 577	9 552
Доходы, полученные от возмещения госпошлины	13 554	4 909
Участие в голосовании за изменение условий облигационного займа	4 588	2 954
Доходы от реализации инвестиционной собственности	4 576	7 402
Доходы от возмещения причиненных убытков	3 542	1 950
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской	1 057	493
Штрафы полученные	869	2 246
Доходы от реализации чековых книжек и бланков векселей	180	125
Доходы, полученные от реализации памятных монет	28	243
Прочее	2 822	4 255
Итого прочих операционных доходов	42 793	34 129

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Вознаграждение сотрудников		2 395 431	2 197 200
Расходы по операционной аренде		755 630	670 047
Налоги и отчисления по заработной плате		608 401	549 278
Амортизация основных средств	14	539 829	281 323
Информационные и телекоммуникационные услуги		331 810	277 811
Ремонт и эксплуатация		280 751	207 599
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		271 680	211 677
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		268 973	231 395
Рекламные и маркетинговые услуги		187 134	373 862
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	125 709	96 761
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		95 803	107 253
Профессиональные услуги		92 442	50 703
Командировочные расходы		75 401	58 142
Расходы, связанные с охранными услугами		68 900	63 607
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации		5 833	5 640
Прочее		446 643	343 812
Итого административных и прочих операционных расходов		6 550 370	5 726 110

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2013 году составили 453 722 тысячи рублей (2012 г.: 413 893 тысячи рублей).

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Отложенное налогообложение	394 893	539 634
Текущие расходы по налогу на прибыль	(249 896)	(857 032)
(Доплата)/возврат по налогу на прибыль за прошлые годы	(1 421)	1 416
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль за год	143 576	(315 982)

28 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2013 году, составляет 20% (2012: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(113 000)	1 186 717
Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по законодательно установленной ставке (20%)	22 600	(237 344)
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(41 282)	(110 280)
- Доходы, облагаемые по более низкой ставке	31 200	30 226
(Доплата)/возврат по налогу на прибыль за прошлые годы	(1 421)	1 416
Признание ранее не признанных отложенных налоговых активов	132 479	-
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль за год	143 576	(315 982)

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований или обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно. Указанные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать/увеличивать налогооблагаемую прибыль Банка и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2012 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(18 540)	(6 583)	-	(25 123)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	(6 290)	6 290	-	-
Средства в других банках	(538)	(8 285)	-	(8 823)
Кредиты и авансы клиентам	814 864	426 993	-	1 241 857
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 775)	759	1 672	(344)
Инвестиционная собственность	11 120	(3 589)	-	7 531
Нематериальные активы	(11 913)	1 794	-	(10 119)
Основные средства	(338 865)	38 801	(41 340)	(341 404)
Прочие финансовые активы	24 245	(18 098)	-	6 147
Средства клиентов	-	(1 169)	-	(1 169)
Прочие финансовые обязательства	52 561	(32 723)	-	19 838
Прочие обязательства	47 912	(9 297)	-	38 615
Признанный отложенный налоговый актив	571 781	394 893	(39 668)	927 006
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	571 781	394 893	(39 668)	927 006
	31 декабря 2011 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(42 413)	23 873	-	(18 540)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	15 858	(22 148)	-	(6 290)
Средства в других банках	-	(538)	-	(538)
Кредиты и авансы клиентам	353 578	461 286	-	814 864
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 062)	(771)	58	(2 775)
Инвестиционная собственность	6 845	4 275	-	11 120
Нематериальные активы	(9 533)	(2 380)	-	(11 913)
Основные средства	(322 284)	2 968	(19 549)	(338 865)
Прочие финансовые активы	12 451	11 794	-	24 245
Средства клиентов	540	(540)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 632)	3 632	-	-
Прочие финансовые обязательства	9 372	43 189	-	52 561
Прочие обязательства	32 918	14 994	-	47 912
Признанный отложенный налоговый актив	51 638	539 634	(19 491)	571 781
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	51 638	539 634	(19 491)	571 781

28 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в тысячах российских рублей)	2013		2012		2011	
	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	206 701	(41 340)	165 361	97 746	(19 549)	78 197
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(8 362)	1 672	(6 690)	(291)	58	(233)
Прочий совокупный доход/ (расход)	198 339	(39 668)	158 671	97 455	(19 491)	77 964

29 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 26 декабря 2013 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам 9 месяцев 2013 года в сумме 277 299 тысяч рублей. На Общем собрании акционеров 14 июня 2013 года было принято решение за 2012 год дивиденды не выплачивать. На Общем собрании акционеров 25 мая 2012 года было принято решение за 2011 год дивиденды не выплачивать.

(в тысячах российских рублей)	2013		2012		2011	
	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	947	-	947	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	276 157	1 142	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(275 586)	(1 142)	-	-	-	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	1 518	-	947	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0.13	1.86	-	-	-	-

30 Сегментный анализ

Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Банка организованы в одном бизнес-сегменте. Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг. В отчетности по МСФО доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, классифицированных как торговые, включены в состав прибылей или убытков. В управленческой отчетности данные ценные бумаги отнесены в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (iv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (v) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vi) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
- (vii) отложенный налог не признается в управленческой отчетности;
- (viii) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога. В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2013 и 2012 годы:

30 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

2013**2012***Доходы:***Процентные доходы:**

- По корпоративным кредитам	963 270	1 638 117
- По кредитам физическим лицам	15 122 897	11 500 366
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	5 677 350	4 254 159
- По ценным бумагам	1 196 369	1 474 923
- По средствам в других банках	228 736	141 337

Итого процентные доходы**23 188 622****19 008 902****Непроцентные доходы:**

- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	1 316 829	1 090 109
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	1 716 471	2 269 059
- По операциям с иностранной валютой	239 991	241 880
- По пластиковым картам	1 201 370	1 102 139
- По гарантиям и аккредитивам	23 926	34 482
- Продажа портфеля кредитов	-	13 142
- Прочие	104 831	80 603

Итого непроцентные доходы**4 603 418****4 831 414****Итого доходов по управленческой отчетности****27 792 040****23 840 316***Расходы:***Процентные расходы:**

- По остаткам на расчетных счетах	(360 748)	(744 384)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(1 726 952)	(1 642 459)
- По вкладам населения	(5 866 084)	(4 491 329)
- По средствам других банков	(161 079)	(129 259)
- По долговому финансированию	(285 815)	(582 526)
- По субординированным займам	(366 554)	(332 988)

Итого процентные расходы**(8 767 232)****(7 922 945)****Непроцентные расходы:**

- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(39 246)	(43 142)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(15 847)	(11 704)
- Оплата договоров кредитных агентов	(37)	(44)
- Продажа портфеля кредитов	(9 237)	-
- Биржевые комиссии	(6 260)	(7 967)
- Страхование вкладов	(260 874)	(192 303)

Итого непроцентные расходы**(331 501)****(255 160)**Административные и прочие операционные расходы
Резервы

(6 134 795)

(10 686 340)

(5 396 317)

(7 023 500)

Итого расходов по управленческой отчетности**(25 919 868)****(20 597 922)****Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности****1 872 172****3 242 394**

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2013**31 декабря 2012**

Работающие активы	125 434 091	129 187 977
Прочие активы	11 097 662	9 721 940

Итого активов по управленческой отчетности**136 531 753****138 909 917**

30 Сегментный анализ (продолжение)

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и вложения в ценные бумаги.

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями неконсолидированного отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль/ (убыток) до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	23 188 622	4 603 418	(8 767 232)	(10 686 340)	(331 501)	(6 134 795)	1 872 172
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(100 549)	-	-	-	-	-	(100 549)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	(263 166)	-	-	-	-	(263 166)
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(1 557 212)	-	-	(1 557 212)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	(88)	(12 462)	6 523	-	(9 477)	32 752	17 248
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(63 212)	(63 212)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vi)	707 675	(956 702)	(148)	707 385	41 979	(500 189)	-
Различия в подходах при первоначальном признании кредитов (см. пункт viii)	899	(214 617)	-	40 844	-	211 275	38 401
Прочие корректировки	64 312	(16 557)	5 353	-	(2 526)	(107 264)	(56 682)
Итого по МСФО	23 860 871	3 139 914	(8 755 504)	(11 495 323)	(301 525)	(6 561 433)	(113 000)

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями неконсолидированного отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	19 008 902	4 831 414	(7 922 945)	(7 023 500)	(255 160)	(5 396 317)	3 242 394
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(1 434 667)	-	(18 158)	-	-	-	(1 452 825)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	419 626	-	-	-	-	419 626
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(774 376)	-	-	(774 376)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	181	1 102	72	-	(8 729)	(187 932)	(195 306)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	62 571	62 571
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vi)	1 984 277	(1 771 092)	-	491 659	(20 882)	(683 962)	-
Прочие корректировки	12 087	(20 777)	(78 553)	-	(15 995)	(12 129)	(115 367)
Итого по МСФО	19 570 780	3 460 273	(8 019 584)	(7 306 217)	(300 766)	(6 217 769)	1 186 717

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Итого активов по управленческой отчетности	136 531 753	138 909 917
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности(см.пункт v)	462 510	134 353
Резервы под обесценение по МСФО (см.пункт iii)	(14 906 330)	(8 484 853)
Переоценка ценных бумаг (см.пункт ii)	(395 109)	(237 828)
Амортизация основных средств по МСФО(см. пункт v)	(1 657 908)	(1 141 931)
Отложенный налоговый актив(см.пункт vii)	927 006	571 781
Начисление процентов по эффективной ставке (см.пункт i)	(2 818 085)	(2 957 832)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(45 776)	(43 392)
Сворачивание встречных требований и обязательств (см.пункт viii)	(103 987)	(65 052)
Прочие корректировки	23 658	3 552
Итого активов по МСФО	118 017 732	126 688 715

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 24, Примечании 25 и Примечании 26.

Все существенные доходы Банка получены на территории Российской Федерации. За 2013 и 2012 годы у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Банка.

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит организация общего контроля уровня кредитных рисков, принимаемых Банком и недопущение превышения уровня кредитных рисков над значениями, определенными стратегией развития Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных продуктов;
- основные требования к информационной и коммуникационной системам;
- процедуры принятия решений о предоставлении кредитных продуктов и установлении лимитов кредитования;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- стандарты кредитования;
- требования к кредитной документации;
- процедуры контроля за процессом кредитования.

Положения Кредитной политики устанавливаются в Порядках кредитования и Положениях по формированию резервов.

В Банке действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный комитет принимает решения о предоставлении кредитов, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений, утверждает предельный уровень риска по операциям кредитного характера; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие методы, порядок и процедуры предоставления кредитов, оценки кредитных рисков; вводит временные ограничения на предоставление отдельных кредитных продуктов.
- Малый кредитный комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный комитет, с ограничением максимальной суммы принятия решения на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемым Председателем Правления или Правлением, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения условий предоставления кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Банка. Малый кредитный комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам субъектам МСБ и физическим лицам.
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым кредитным) комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, при этом максимальная задолженность кредитного характера по заемщику (группе связанных заемщиков) не превышает 20 миллионов рублей.; в соответствии с нормативным документом установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Банка, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке Департамента безопасности, Юридического департамента, заключения по предлагаемому залогу и, при необходимости, Департамента рисков, передаются на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или уполномоченному лицу для принятия решения о предоставлении кредита. Кредитные риски могут быть снижены за счет предоставления залога, поручительств физических и юридических лиц.

По направлению корпоративного кредитования проводится мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщиков на ежеквартальной основе. В рамках управления кредитным риском разработана система внутренних рейтингов.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов, оцениваемых индивидуально, и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику может быть выставлено требование о предоставлении дополнительного обеспечения или снижения величины ссудной задолженности.

Заявки на предоставление межбанковских кредитов, вложения в ценные бумаги и прочее размещение средств финансовым институтам составляются Департаментом операций на финансовых рынках, а затем передаются на рассмотрение в Департамент рисков. При осуществлении операций на финансовых рынках с новыми контрагентами, свое заключение также выносит Департамент безопасности Банка. Заключения о возможности осуществления операций на финансовых рынках рассматриваются и одобряются Кредитным комитетом.

По направлению операций на финансовых рынках Департамент рисков на постоянной основе проводит мониторинг и оценку финансового положения контрагентов Банка.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами и проходят полный андеррайтинг в Департаменте малого и среднего бизнеса. Решение о выдаче кредита принимает Уполномоченное лицо в рамках установленного лимита самостоятельного принятия решения. В случае отсутствия лимита самостоятельного принятия решения у Уполномоченного лица в точке продаж, либо при сумме кредита, превышающей размер установленного лимита, решение о выдаче кредита принимает Уполномоченное лицо Департамента кредитования малого и среднего бизнеса. Заключения по заявкам заемщиков, сумма которых превышает величину, установленную Кредитным комитетом, передаются в Департамент рисков, которым выдается второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований внутренних документов по оценке кредитного риска. Данные заявки на получение кредитов рассматриваются и одобряются Малым кредитным комитетом. Наряду с экспертной оценкой заемщика используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков и основанные на финансовом анализе бизнеса заемщика.

Департамент кредитования малого и среднего бизнеса на постоянной основе проводит мониторинг состояния отдельных кредитов.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов осуществляется Департаментом потребительского кредитования либо Уполномоченными лицами в рамках установленных им лимитов самостоятельного принятия решений по потребительскому кредитованию и условий предоставления кредитов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков. При принятии решения учитывается мнение Кредитующего подразделения, Департамента безопасности и Юридического департамента.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования, в разрезе точек продаж и кредитных продуктов. Введена и используется система ранней диагностики проблем, предусматривающая комплексные решения и необходимые меры воздействия.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

В рамках управления кредитным риском Банком составляются карты рисков, наглядно представляющие уровень принимаемых кредитных рисков. Кроме того, проводится стресс-тестирование кредитного риска с целью моделирования влияния отдельных негативных факторов на кредитный портфель в целом и собственный капитал Банка.

Банк осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. В 2013 году Банк привлекал сторонние компании по взысканию в пользу Банка просроченной задолженности, что повысило уровень эффективности сбора.

Географический риск

Банк в незначительной мере подвержен географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентного риска (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- ценового (фондового) риска (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Финансовый комитет, возглавляемый заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Финансовым комитетом.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 239 357	3 561 942	850 104	1 727	10 653 130
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 023 575	-	-	-	1 023 575
Торговые ценные бумаги	12 188 044	1 099 272	176 867	-	13 464 183
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	-	-
Средства в других банках	1 522 318	-	-	-	1 522 318
Кредиты и авансы клиентам	83 101 256	202 669	-	-	83 303 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	86 599	-	-	-	86 599
Прочие финансовые активы	235 488	136 930	18	-	372 436
Итого финансовых активов	104 396 637	5 000 813	1 026 989	1 727	110 426 166
Обязательства					
Средства других банков	944 529	46	-	-	944 575
Средства клиентов	97 422 204	2 333 507	1 575 732	158	101 331 601
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 201 572	11 086	-	-	3 212 658
Прочие финансовые обязательства	185 056	224	-	-	185 280
Субординированный долг	2 615 784	630 576	-	-	3 246 360
Итого финансовых обязательств	104 369 145	2 975 439	1 575 732	158	108 920 474
Чистая балансовая позиция	27 492	2 025 374	(548 743)	1 569	1 505 692
Производные финансовые инструменты	1 446 163	(1 832 554)	411 144	-	24 753
Чистая позиция	1 473 655	192 820	(137 599)	1 569	1 530 445

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 288 295	444 755	1 924 238	3 823	8 661 111
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 256 051	-	-	-	1 256 051
Торговые ценные бумаги	6 755 998	2 096 877	-	-	8 852 875
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 273 228	-	-	-	7 273 228
Средства в других банках	6 368 515	949 786	452 761	-	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	85 197 100	244 164	1 006	59	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	185 287	-	734	-	186 021
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние	1 284 402	-	-	-	1 284 402
Прочие финансовые активы	166 993	126 885	14	-	293 892
Итого финансовых активов	114 775 869	3 862 467	2 378 753	3 882	121 020 971
Обязательства					
Средства других банков	8 931 966	730 012	-	-	9 661 978
Средства клиентов	94 326 084	2 522 831	1 706 015	119	98 555 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 641 355	11 436	-	-	5 652 791
Прочие финансовые обязательства	380 876	31 466	730	-	413 072
Субординированный долг	2 616 056	585 051	-	-	3 201 107
Итого финансовых обязательств	111 896 337	3 880 796	1 706 745	119	117 483 997
Чистая балансовая позиция	2 879 532	(18 329)	672 008	3 763	3 536 974
Производные финансовые инструменты	654 599	38 900	(693 943)	-	(444)
Чистая позиция	3 534 131	20 571	(21 935)	3 763	3 536 530

Позиция Банка по производным инструментам отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 35 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	15 426	1 646
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(15 426)	(1 646)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(11 008)	(1 755)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	11 008	1 755

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
% в год						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках)	3.44	0.0002	0.58	1.73	0.008	0.06
Долговые торговые ценные бумаги	8.09	6.84	3.37	8.68	6.82	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	8.15	-	-
Средства в других банках	6.61	-	-	6.67	1.30	0.77
Кредиты и авансы клиентам	23.32	9.00	-	22.44	8.89	4.17
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5.46	-	-	6.16	-	-
Обязательства						
Средства других банков	8.26	-	-	5.79	0.65	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0.002	0.002	0.005	0.002	0.005	0.008
- срочные депозиты	8.56	2.87	2.89	9.52	4.13	4.10
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.97	2.76	-	8.44	2.68	-
Субординированный долг	12.13	8.00	-	12.13	8.06	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств выраженных в соответствующей валюте.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(127 840)	(242 420)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	127 840	242 420

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 085 225)	(2 084)	(880 374)	(6 789)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 087 965	2 185	1 029 114	7 250

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению котировок долевого ценных бумаг (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долевого ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
20% рост котировок долевого ценных бумаг	446	2 150
20% снижение котировок долевого ценных бумаг	(446)	(2 150)

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

Риск ликвидности - это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. В Банке организована система полномочий должностных лиц Банка и органов управления на принятие решений по управлению ликвидностью Банка.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц/депозитов юридических лиц, долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2013 и 2012 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый департамент. Финансовый департамент обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовый департамент контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям Банка по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые обязательства							
Средства других банков		371 063	32 593	8 825	531 951	30 152	974 584
Средства клиентов		19 480 363	6 076 592	6 267 412	6 145 737	80 033 237	118 003 341
Выпущенные долговые ценные бумаги		456 447	272 233	262 116	2 278 277	44 169	3 313 242
Прочие финансовые обязательства		164 726	11 038	6 276	11 765	8 808	202 613
Субординированный долг		22 413	68 362	92 366	184 438	5 443 839	5 811 418
Производные финансовые обязательства		2 577 948	1 030 687	174 360	-	-	3 782 995
Обязательства по предоставлению кредитов	33	2 961 107	-	-	-	-	2 961 107
Финансовые гарантии	33	21 256	137 276	191 785	246 311	92 125	688 753
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам							
		26 055 323	7 628 781	7 003 140	9 398 479	85 652 330	135 738 053

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые обязательства							
Средства других банков		9 110 908	90 015	9 704	82 483	442 380	9 735 490
Средства клиентов		25 825 930	4 580 631	4 510 300	7 336 263	73 059 132	115 312 256
Выпущенные долговые ценные бумаги		351 376	69 401	1 849 174	3 522 192	128 002	5 920 145
Прочие финансовые обязательства		340 395	12 422	17 758	32 607	9 890	413 072
Субординированный долг		22 398	65 614	89 330	178 332	5 694 528	6 050 202
Производные финансовые обязательства		1 685 508	167 741	-	-	-	1 853 249
Обязательства по предоставлению кредитов	33	9 927 728	-	-	-	-	9 927 728
Финансовые гарантии и аккредитивы	33	116 197	118 105	303 303	125 394	167 012	830 011
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам							
		47 380 440	5 103 929	6 779 569	11 277 271	79 500 944	150 042 153

Информация об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 33. Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 35.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 653 130	-	-	-	-	-	10 653 130
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	195 842	60 657	61 705	77 716	627 655	-	1 023 575
Торговые ценные бумаги	13 464 183	-	-	-	-	-	13 464 183
Средства в других банках	1 446 594	75 724	-	-	-	-	1 522 318
Кредиты и авансы клиентам	4 116 456	2 627 500	3 033 900	13 703 850	59 822 219	-	83 303 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	86 599	2 789	89 388
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	1 168 700	122 000	1 290 700
Прочие финансовые активы	69 903	1 117	43 048	141 865	21 888	136 701	414 522
Итого финансовых активов	29 946 108	2 764 998	3 138 653	13 923 431	61 727 061	261 490	111 761 741
Обязательства							
Средства других банков	366 956	26 366	-	525 627	25 626	-	944 575
Средства клиентов	19 420 577	5 932 529	6 039 712	5 756 706	64 182 077	-	101 331 601
Выпущенные долговые ценные бумаги	456 063	263 748	268 571	2 184 538	39 738	-	3 212 658
Прочие финансовые обязательства	164 726	11 038	6 276	11 765	8 808	-	202 613
Субординированный долг	5 784	1 118	-	-	3 239 458	-	3 246 360
Итого финансовых обязательств	20 414 106	6 234 799	6 314 559	8 478 636	67 495 707	-	108 937 807
Чистая позиция	9 532 002	(3 469 801)	(3 175 906)	5 444 795	(5 768 646)	261 490	2 823 934
Совокупная позиция	9 532 002	6 062 201	2 886 295	8 331 090	2 562 444		

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погаше-	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 661 111	-	-	-	-	-	8 661 111
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	316 162	54 705	73 467	122 784	688 933	-	1 256 051
Торговые ценные бумаги	8 852 875	-	-	-	-	-	8 852 875
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 273 228	-	-	-	-	-	7 273 228
Средства в других банках	6 308 238	1 462 824	-	-	-	-	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	3 556 174	2 712 493	3 843 421	11 304 249	64 025 992	-	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 763	-	-	84 909	84 909	13 440	186 021
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	1 168 700	115 702	1 284 402
Прочие финансовые активы	106 328	389	584	55 493	7 001	126 857	296 652
Итого финансовых активов	35 076 879	4 230 411	3 917 472	11 567 435	65 975 535	255 999	121 023 731
Обязательства							
Средства других банков	9 066 660	112 440	-	55 999	426 879	-	9 661 978
Средства клиентов	25 648 017	4 470 172	4 335 944	6 902 678	57 198 238	-	98 555 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	351 204	69 012	1 758 882	3 361 035	112 658	-	5 652 791
Прочие финансовые обязательства	343 599	12 422	17 758	32 607	9 890	-	416 276
Субординированный долг	5 768	1 202	-	-	3 194 137	-	3 201 107
Итого финансовых обязательств	35 415 248	4 665 248	6 112 584	10 352 319	60 941 802	-	117 487 201
Чистая позиция	(338 369)	(434 837)	(2 195 112)	1 215 116	5 033 733	255 999	3 536 530
Совокупная позиция	(338 369)	(773 206)	(2 968 318)	(1 753 202)	3 280 531		

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «Менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Просроченная задолженность по кредитам и авансам клиентам отнесена к категории «от 6 месяцев до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Банка считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также, что существенная доля средств клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных средств клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Банка. Прогнозы Банка относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, составляет 12,4% (31 декабря 2013 года: 12,3%).

Также Банк рассчитывает величину капитала и нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались Центральным Банком Российской Федерации в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора. В течение 2013 года и 2012 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в неконсолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

33 Условные обязательства (продолжение)

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало 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 включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Менее 1 года	699 751	654 263
От 1 до 5 лет	1 491 857	1 324 240
Более 5 лет	154 154	74 062
Итого обязательств по операционной аренде	2 345 762	2 052 565

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

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. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк соблюдал все особые условия, несоблюдение которых могло бы повлечь требование по ускоренному возврату средств со стороны кредитора. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк соблюдал все особые условия.

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 неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов, обязательства по кредитным картам включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

33 Условные обязательства (продолжение)

В отношении обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обязательства по кредитным картам	1 807 156	8 638 604
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	994 158	998 118
Гарантии и аккредитивы	688 753	830 011
Неиспользованные овердрафты	159 224	291 006
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(168 824)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	3 649 291	10 588 915

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по кредитным картам, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк восстановил резерв по обязательствам кредитного характера в связи с прекращением предоставления с 1 июля 2013 года рискованного беззалогового кредитования по кредитным картам. Банк приостанавливает или закрывает обязательства по дальнейшему предоставлению кредитов по действующим кредитным картам клиентам при возникновении просроченной задолженности.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Российские рубли	3 626 995	10 539 881
Евро	-	25 883
Доллары США	22 296	23 151
Итого	3 649 291	10 588 915

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

33 Условные обязательства (продолжение)**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию**

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам		-	-	1 210 919	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9, 17,18	-	-	7 273 228	7 074 302
Итого		-	-	8 484 147	7 074 302

В ноябре 2008 года в рамках мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Свердловский губернский банк», являющегося для Банка связанной стороной до 30 сентября 2010 года, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила заём ЗАО «Группа Синара», являющемуся акционером Банка, в сумме 5 000 000 тысяч рублей на срок до 5 ноября 2013 года. В качестве обеспечения по указанному займу, на тот же срок Банк передал в залог портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, стоимостью по состоянию на 31 декабря 2012 года 1 210 919 тысяч рублей. 26 сентября 2013 года ЗАО «Группа Синара» погасила указанный заём.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 023 575 тысяч рублей (2012: 1 256 051 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

34 Передача финансовых активов**Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.**

Банк передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в предыдущем периоде.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представленные в сумме 7 273 228 тысяч рублей, по которым у Банка существовали обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечаниях 17 и 18. В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых компания сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации
Балансовая стоимость активов	-	-	-	6 562 568	433 058	277 602
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	-	-	-	6 427 308	396 410	250 584

35 Производные финансовые инструменты

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком на 31 декабря 2013 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2013			
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
(в тысячах российских рублей)				
Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Покупка долларов США за рубли	1 425	(3 932)	406 124	(408 631)
Покупка евро за рубли	39 946	-	770 904	(730 958)
Покупка рублей за доллары США	-	(12 550)	2 180 306	(2 192 856)
Покупка рублей за евро	715	-	405 444	(404 729)
Покупка евро за доллары США	-	(851)	44 970	(45 821)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"				
	42 086	(17 333)	3 807 748	(3 782 995)

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком на 31 декабря 2012 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2012			
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
(в тысячах российских рублей)				
Валютные контракты «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Покупка долларов США за рубли	-	(1 350)	84 437	(85 787)
Покупка евро за рубли	-	(1 826)	110 629	(112 454)
Покупка долларов США за евро	355	(28)	804 899	(804 572)
Покупка рублей за доллары США	2 405	-	852 840	(850 436)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"				
	2 760	(3 204)	1 852 805	(1 853 249)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Множественные оценки справедливой стоимости

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся множественные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
- Российские государственные облигации	6 918 498	-	-	1 217 974	-	-
- Корпоративные облигации	6 020 699	-	-	7 314 564	-	-
- Муниципальные облигации	524 986	-	-	320 337	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо						
- Российские государственные облигации	-	-	-	6 562 568	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	433 058	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	277 602	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Корпоративные облигации	86 599	-	-	172 581	-	-
- Корпоративные акции	1 964	-	-	4 982	-	-
Прочие финансовые активы						
- Валютные контракты "своп"	-	42 086	-	-	2 760	-
Нефинансовые активы						
- Земля и здания	-	-	1 969 181	-	-	1 786 639
- Инвестиционная собственность	-	-	1 007 629	-	-	781 366
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости	13 552 746	42 086	2 976 810	16 303 666	2 760	2 568 005
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные контракты "своп"	-	17 333	-	-	3 204	-

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для 2 Уровня использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2012 г.: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Банка, относящихся к 3 Уровню, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Банка, было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Банк. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Банка. Дополнительная информация представлена в Примечаниях 13 и 14. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2012 г.: не произошло).

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013				31 декабря 2012			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	4 106 556	-	-	4 106 556	2 717 576	-	-	2 717 576
- Корреспондентские счета в других банках	4 086 510	-	-	4 086 510	1 971 354	-	-	1 971 354
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 460 064	-	-	2 460 064	3 972 181	-	-	3 972 181
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	1 023 575	1 023 575	-	-	1 256 051	1 256 051
Средства в других банках								
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	1 096 593	-	1 096 593	-	1 802 451	-	1 802 451
- Средства, размещенные в других банках	-	425 725	-	425 725	-	5 968 611	-	5 968 611
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	6 353 614	6 314 843	-	-	8 491 572	8 401 332
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	16 850 975	18 134 879	-	-	20 549 512	20 779 477
- Инвестиции в лизинг	-	-	-	-	-	-	38 472	38 472
- Потребительские кредиты	-	-	51 386 061	50 325 643	-	-	46 676 194	47 437 047
- Ипотечные кредиты	-	-	2 956 908	2 995 533	-	-	2 976 654	3 029 502
- Кредитные карты и кредитные линии	-	-	3 729 424	3 729 424	-	-	4 942 967	4 942 967
- Кредиты на покупку автомобилей	-	-	184	184	-	-	520	520
- Договоры обратного репо	-	-	1 803 419	1 803 419	-	-	813 012	813 012
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	825	825	-	-	8 458	8 458
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	1 405 475	1 290 700	-	-	1 279 230	1 284 402
Прочие финансовые активы	-	-	372 436	372 436	-	-	293 892	293 892
Итого	10 653 130	1 522 318	85 882 896	98 166 909	8 661 111	7 771 062	87 326 534	104 717 305

Для определения справедливой стоимости Кредитов и авансов клиентам Банк использовал метод дисконтированных денежных потоков и рассчитала справедливую стоимость по каждому кредиту исходя из средневзвешенных ставок размещения Банком таких же кредитов в течение декабря 2013 года.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013				31 декабря 2012			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые обязательства								
Средства других банков								
- Депозиты ЦБ РФ	-	500 866	-	500 866	-	-	-	-
- Депозиты других банков	-	430 889	-	430 889	-	3 010 659	-	3 010 659
- Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	-	12 771	-	12 771	-	15 400	-	15 400
- Корреспондентские счета других банков	-	49	-	49	-	64	-	64
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	-	-	-	-	6 364 048	-	6 364 048
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-	271 807	-	271 807
Средства клиентов								
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	20 618 950	20 618 950	-	-	23 299 400	23 299 400
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	8 578 207	-	8 578 207	-	10 736 127	-	10 736 127
- Договоры продажи и обратного выкупа	-	-	-	-	-	438 447	-	438 447
- Срочные вклады физических лиц	-	68 912 409	-	68 710 598	-	60 176 299	-	60 130 050
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	3 423 846	-	3 423 846	-	3 951 025	-	3 951 025
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	1 708 161	-	1 708 161	-	1 079 587	-	1 079 587
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 504 817	-	-	1 504 497	4 567 887	-	-	4 573 204
Прочие финансовые обязательства	-	-	185 280	185 280	-	-	413 072	413 072
Субординированный долг	-	3 339 578	-	3 246 360	-	3 303 443	-	3 201 107
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	1 504 817	86 906 776	20 804 230	108 920 474	4 567 887	89 346 906	23 712 472	117 483 997

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства дисконтируются по ставкам, действовавшим для данного вида инструментов на 31 декабря 2013 года, согласно установленным тарифам Банка. Справедливая стоимость субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения субординированных займов, которые руководство Банка считает сравнимыми. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком. На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория "финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков" имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) торговые финансовые активы. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2013				31 декабря 2012			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	4 106 556	-	-	4 106 556	2 717 576	-	-	2 717 576
- Корреспондентские счета в других банках	4 086 510	-	-	4 086 510	1 971 354	-	-	1 971 354
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 460 064	-	-	2 460 064	3 972 181	-	-	3 972 181
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 023 575	-	-	1 023 575	1 256 051	-	-	1 256 051
Торговые ценные бумаги								
- Российские государственные облигации	-	6 918 498	-	6 918 498	-	1 217 974	-	1 217 974
- Корпоративные облигации	-	6 020 699	-	6 020 699	-	7 314 564	-	7 314 564
- Муниципальные облигации	-	524 986	-	524 986	-	320 337	-	320 337
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо								
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	6 562 568	-	6 562 568
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	433 058	-	433 058
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	277 602	-	277 602
Средства в других банках								
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	1 096 593	-	-	1 096 593	1 802 451	-	-	1 802 451
- Средства, размещенные в других банках	425 725	-	-	425 725	5 968 611	-	-	5 968 611
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	6 314 843	-	-	6 314 843	8 401 332	-	-	8 401 332
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	18 134 879	-	-	18 134 879	20 779 477	-	-	20 779 477
- Потребительские кредиты	50 325 643	-	-	50 325 643	47 437 047	-	-	47 437 047
- Ипотечные кредиты	2 995 533	-	-	2 995 533	3 029 502	-	-	3 029 502
- Кредитные карты и кредитные линии	3 729 424	-	-	3 729 424	4 942 967	-	-	4 942 967
- Кредиты на покупку автомобилей	184	-	-	184	520	-	-	520
- Договоры обратного репо	1 803 419	-	-	1 803 419	813 012	-	-	813 012
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- Корпоративные облигации	-	-	86 599	86 599	-	-	172 581	172 581
- Корпоративные акции и акции банков	-	-	2 789	2 789	-	-	13 440	13 440
Прочие финансовые активы	372 436	42 086	-	414 522	293 892	2 760	-	296 652
Итого финансовых активов	96 875 384	13 506 269	89 388	110 471 041	103 385 973	16 128 863	186 021	119 700 857

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

Финансовые активы, представленные в таблице сверху, не включают инвестиции в лизинг и инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании, так как не подпадают под действие МСФО (IAS) 39.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

38 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Структура акционеров раскрыта в Примечании 1.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочернии компании		Итого
	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Активы									
Общая сумма кредитов клиентам	992 565	10.00	894 858	10.83	18 624	10.58	-	-	1 906 047
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(2 710)	-	(7 797)	-	(35)	-	-	-	(10 542)
Прочие активы	1	-	188	-	-	-	-	-	189
Обязательства									
Средства клиентов	396 683	7.10	910 044	8.06	211 895	9.16	270 243	5.27	1 788 865
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	593	-	-	-	-	-	593
Прочие обязательства	-	-	232	-	86 422	-	-	-	86 654
Субординированный долг	1 805 784	14.61	-	-	-	-	-	-	1 805 784

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	91 023	99 686	1 968	74	192 751
Процентные расходы	(369 252)	(113 766)	(17 592)	(8 023)	(508 633)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 584	(1 561)	11	-	34
Комиссионные доходы	1 005	27 877	-	90	28 972
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	57	-	-	57
Прочие операционные доходы	590	917	-	-	1 507
Административные и прочие операционные расходы	(320)	(10 961)	(142 772)	-	(154 053)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	311 778	698	2 250	569	315 295

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 005 692	780 500	5 432	2 431	1 794 055
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	861 203	791 932	14 750	2 431	1 670 316

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочернии компании		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
(в тысячах российских рублей)									
Активы									
Общая сумма кредитов клиентам	847 339	10.00	907 454	10.87	27 865	12.08	-	-	1 782 658
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(4 294)	-	(6 236)	-	(46)	-	-	-	(10 576)
Корпоративные акции	-	-	1 641	-	-	-	-	-	1 641
Прочие активы	2	-	72	-	-	-	-	-	74
Обязательства									
Средства других банков	191 256	10.29	-	-	-	-	-	-	191 256
Средства клиентов	187 424	8.76	2 184 774	4.07	153 587	10.17	124 954	6.40	2 650 739
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	91 227	-	-	-	-	-	91 227
Прочие обязательства	-	-	289	-	93 909	-	-	-	94 198
Субординиро- ванный долг	2 390 819	13.01	-	-	-	-	-	-	2 390 819

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	100 406	150 740	3 120	135	254 401
Процентные расходы	(313 851)	(138 609)	(10 752)	(416)	(463 628)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 531	6 497	35	-	9 063
Комиссионные доходы	1 267	26 572	-	97	27 936
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(68)	-	-	(68)
Прочие операционные доходы	590	870	-	-	1 460
Административные и прочие операционные расходы	(1 322)	(7 582)	(115 786)	(674)	(125 364)

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	88 235	698	2 025	-	90 958

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 060 682	852 504	15 874	7 462	1 936 522
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 056 209	828 670	12 140	846	1 897 865

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2013		2012	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	114 590	58 240	98 086	53 803
Долгосрочные выплаты	28 182	28 182	-	22 406

С 2011 года вступила в действие программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2011-2013 годы. В марте 2014 года были произведены выплаты по данной программе.

В части заложенного имущества операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

Ниже представлены обязательства и условные обязательства в отношении ключевого управленческого персонала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Обязательства по долгосрочным выплатам, которые будут предоставлены в обмен на будущие услуги	-	17 523

Банк не имеет других условных обязательств в отношении ключевого управленческого персонала, не раскрытых в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

39 Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации	Балансовая стоимость тысяч рублей	Балансовая стоимость тысяч рублей
		31 декабря 2013	31 декабря 2012			
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	инвестиции в недвижимость	100	100	Россия	589 498	589 498
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	инвестиции в недвижимость	100	100	Россия	579 202	579 202
Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное предприятие Старт"	сельское хозяйство	100	100	Россия	122 000	115 702
					1 290 700	1 284 402

Банк проанализировал инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года на предмет обесценения. Признаков обесценения не выявлено.

40 События после отчетной даты

В апреле 2014 года Банк погасил по номинальной стоимости документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации (идентификационный номер 4B020500705B от 29.04.2010), выпущенные на внутреннем рынке в апреле 2011 года в сумме 42 208 тысяч рублей. См. также Примечание 19.