

**Общество с ограниченной ответственностью
«Экспобанк»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности
и Аудиторское заключение**

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3 Краткое изложение принципов учетной политики	10
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	26
7 Денежные средства и их эквиваленты	27
8 Торговые ценные бумаги	29
9 Средства в других банках	31
10 Кредиты клиентам	32
11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	38
12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38
13 Основные средства	41
14 Нематериальные активы	43
15 Прочие финансовые активы	44
16 Прочие нефинансовые активы	45
17 Средства других банков	45
18 Средства клиентов	46
19 Прочие финансовые обязательства	47
20 Прочие нефинансовые обязательства	47
21 Выпущенные долговые ценные бумаги	47
22 Уставный капитал	48
23 Процентные доходы и расходы	48
24 Комиссионные доходы и расходы	49
25 Прочие операционные доходы	49
26 Административные и прочие операционные расходы	50
27 Налог на прибыль	50
28 Сегментный анализ	54
29 Управление финансовыми рисками	58
30 Управление капиталом	72
31 Условные обязательства	72
32 Производные финансовые инструменты	74
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов	75
34 Операции со связанными сторонами	80
35 Объединение бизнеса	83
36 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	88
37 Взаимозачет финансовых инструментов	89
38 Анализ сроков погашения активов и обязательств	90
39 События после окончания отчетной даты	90

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров ООО «Экспобанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Экспобанк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в составе собственных средств и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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


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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Экспобанк» по состоянию на 31 декабря 2013 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Экспобанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 ноября 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027739504760.

Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).

ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР

за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	6 808 070	11 387 290
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		248 140	297 614
Торговые ценные бумаги, из них:	8	8 065 424	5 166 373
- не заложенные торговые ценные бумаги		3 107 958	908 019
- заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		4 957 466	4 258 354
Средства в других банках	9	1 085 545	860 655
Кредиты клиентам	10	27 803 096	16 728 843
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11	1 443 367	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	12	288 865	959 619
- не заложенные ценные бумаги для продажи		106 958	315 433
- заложенные ценные бумаги для продажи, проданные по договорам прямого РЕПО		181 907	644 186
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		20 482	3 969
Отложенные налоговые активы	27	419 195	829 535
Нематериальные активы	14	81 584	138 225
Основные средства	13	1 638 582	1 692 916
Прочие финансовые активы	15	66 344	296 304
Прочие нефинансовые активы	16	49 281	145 589
ИТОГО АКТИВОВ		48 017 975	38 506 932
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	11 102 390	9 982 691
Средства клиентов	18	26 135 998	20 421 267
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	2 290 773	291 268
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	471
Отложенное налоговое обязательство		-	7 134
Прочие финансовые обязательства	19	26 139	719 271
Прочие нефинансовые обязательства	20	280 605	114 841
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		39 835 905	31 536 943
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	22	10 413 412	10 319 835
Эмиссионный доход		548 256	407 623
Накопленный убыток		(3 204 088)	(4 320 363)
Нереализованные расходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(1 039)
Фонд переоценки основных средств		424 490	329 723
Собственные средства, принадлежащие владельцам Банка		8 182 070	6 735 779
Долевые инструменты к выпуску		-	234 210
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		8 182 070	6 969 989
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		48 017 975	38 506 932

Подписано от имени Правления 25 апреля 2014 года

Нифонтов К.В.
Председатель Правления

Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 90 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	23	4 335 182	1 996 998
Процентные расходы	23	(2 177 845)	(824 900)
Чистые процентные доходы		2 157 337	1 172 098
Резерв под обесценение кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	10, 11	(633 059)	37 986
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 524 278	1 210 084
Комиссионные доходы	24	614 449	680 900
Комиссионные расходы	24	(159 040)	(293 454)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(289)	(68 744)
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(782)	(21 695)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		15 943	176 071
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		228 922	8 169
Расходы от реализации кредитов и авансов клиентам и другим банкам	9-11	(22 204)	(171 376)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		7 647	(1 932)
Прочие операционные доходы	25	1 255 523	73 381
Прочие расходы от обесценения и создания резерва	13, 16, 19	(61 920)	(17 748)
Административные и прочие операционные расходы	26	(1 921 547)	(1 625 731)
Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	35	–	649 663
Обесценение лицензий приобретенных компаний	14, 35	–	(137 134)
Прибыль до налогообложения		1 480 980	460 454
(Налог на прибыль) / возмещение по налогу на прибыль	27	(364 705)	850 980
Переоценка выкупаемого капитала	22	–	(446 265)
Прибыль за отчётный год		1 116 275	865 169
Прочий совокупный (расход)/доход:			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 039	(1 039)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Переоценка основных средств	13	118 459	177 734
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	27	(23 692)	(35 547)
Прочий совокупный доход за год		95 806	141 148
Итого совокупный доход за год		1 212 081	1 006 317

Примечания на страницах с 9 по 90 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нереализованные расходы от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный убыток	Собственные средства, принадлежащие владельцам Банка	Неконтрольные доли участия	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2012 года		-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за отчетный год		-	-	-	-	865 169	865 169	-	865 169
Прочий совокупный доход за год		-	-	(1 039)	142 187	-	141 148	-	141 148
Итого совокупный доход за год		-	-	(1 039)	142 187	865 169	1 006 317	-	1 006 317
Реклассификация чистых активов, принадлежащих владельцам Банка в собственные средства		10 009 886	-	-	187 536	(5 185 532)	5 011 890	-	5 011 890
Дополнительные взносы участников	22	309 949	407 623	-	-	-	717 572	-	717 572
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних компаниях	35	-	-	-	-	-	-	234 210	234 210
Остаток на 31 декабря 2012 года		10 319 835	407 623	(1 039)	329 723	(4 320 363)	6 735 779	234 210	6 969 989
Прибыль за год		-	-	-	-	1 116 275	1 116 275	-	1 116 275
Прочий совокупный доход за год		-	-	1 039	94 767	-	95 806	-	95 806
Итого совокупный доход за год		-	-	1 039	94 767	1 116 275	1 212 081	-	1 212 081
Присоединение дочерней компании	22	93 577	140 633	-	-	-	234 210	(234 210)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года		10 413 412	548 256	-	424 490	(3 204 088)	8 182 070	-	8 182 070

Примечания на страницах с 9 по 90 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 080 595	1 749 550
Проценты уплаченные		(2 239 641)	(636 976)
Комиссии полученные		798 938	774 439
Комиссии уплаченные		(159 040)	(293 454)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(289)	(68 744)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		15 943	176 071
Выручка от реализации средств в других банках и кредитов и авансов клиентам		887 631	971 786
Прочие полученные операционные доходы		1 268 314	114 331
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 635 523)	(1 451 613)
Уплаченный налог на прибыль		(21 221)	(13 396)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 995 707	1 321 994
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам в центральных банках		49 474	(22 753)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(2 809 589)	(1 655 545)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(199 374)	1 877 784
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(13 934 205)	(5 582 089)
Чистое снижение по прочим финансовым и нефинансовым активам		366 888	325 799
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		1 085 085	8 568 072
Чистое прирост по средствам клиентов		5 241 113	3 458 002
Чистой прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		486 144	(50 392)
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым и нефинансовым обязательствам		(726 097)	240 270
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(7 444 854)	8 481 142
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний за вычетом приобретенных денежных средств	35	128 312	(199 737)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(101 819)	(4 062 851)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		784 277	3 115 070
Приобретение основных средств	13	(17 778)	(31 335)
Выручка от реализации основных средств		22 706	22 489
Приобретение нематериальных активов	14	(14 522)	(31 941)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		801 176	(1 188 305)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Доход от реализации доли участия в уставном капитале	22	–	717 572
Выпуск облигаций на внутреннем рынке	21	1 500 000	–
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1 500 000	717 572
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		564 458	3 668
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(4 579 220)	8 014 077
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	11 387 290	3 373 213
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	6 808 070	11 387 290

Примечания на страницах с 9 по 90 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2013 года 68,6% долей Банка принадлежали Киму Игорю Владимировичу (31 декабря 2012 года: 70,2%), 17,6% – Цюю Герману Алексеевичу (31 декабря 2012 года: 18,1%), 8,8% – Открытому акционерному обществу «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН» (31 декабря 2012 года: 9,0%), 2,3% – Коропачинскому Юрию Игоревичу (31 декабря 2012 года: 0%), 1,8% – Компании «Морелам Холдингс Лимитед» (Кипр) (31 декабря 2012 года: 1,8%), 0,9% – Нифонтову Кириллу Владимировичу (31 декабря 2012 года: 0,9%).

Основная деятельность. Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 года (замена лицензии № 2998 от 2 декабря 2008 года), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

7 марта 2013 года ООО «КБ «Стромкомбанк» был присоединен к Банку. В результате присоединения ООО «КБ «Стромкомбанк» продолжил свою работу в качестве филиала ООО «Экспобанк» в г. Красноярске (Примечание 22).

21 июня 2013 года ООО «Сиббизнесбанк» был присоединен к Банку (100% долей на 31 декабря 2012 года принадлежало ООО «Экспобанк»).

1 августа 2013 года Банк приобрел 100% долей Общества с ограниченной ответственностью «ФБ-ЛИЗИНГ» (далее – ООО «ФБ-ЛИЗИНГ»). С августа 2013 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании. В соответствии с принятым решением о консолидации активов 13 декабря 2013 года ООО «ФБ-Лизинг» был присоединен к ООО «Экспобанк».

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было дочерних и зависимых организаций (на 31 декабря 2012 года: два дочерних банка).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 6 филиалов (31 декабря 2012 года: 5 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации.

Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк располагает 11 офисами (31 декабря 2012 года – 27 офисов).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке было занято 474 сотрудника (31 декабря 2012 года: в Группе ООО «Экспобанк» – 670 сотрудников).

22 ноября 2013 года был повышен кредитный рейтинг от агентства «Рус-Рейтинг» по национальной шкале до «А+», прогноз «стабильный», по международной шкале – «BB+», прогноз «стабильный».

18 декабря 2013 года международное агентство FitchRatings подтвердило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «В» по международной шкале и «BBB-(rus)» по национальной шкале со «Стабильным» прогнозом.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 107078 Москва, Каланчевская ул., д. 29, стр. 2.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах 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. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 31).

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом текущей экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" 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 независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная 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, 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 финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. По состоянию на 31 декабря 2012 года была подготовлена консолидированная финансовая отчетность ООО «Экспобанк» и его дочерних компаний (далее – Группа). Дочерние компании представляют собой такие компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей Группе непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об основном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было дочерних компаний.

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 сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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 не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

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. Нарощенные 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. Нарощенные 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 отчета о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (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 спред 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, отражаемые 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 Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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 (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) 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. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, или размещенные на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 7).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, 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 отчета о движении денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток 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 (см. Примечание 8).

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Банка. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

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 котируемых на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 9).

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 котируемых на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Банк оценивает приобретенные еврооблигации (непроизводные финансовые инструменты) не котируемые на активном рынке, как активы с фиксированными или определяемыми платежами, и учитывает их в составе кредитов и авансов клиентам. Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости (см. Примечание 10).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 (см. Примечание 10).

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 и включаются в основные средства, прочие финансовые активы 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 и 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 финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные 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.

Инвестиционные 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. 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 инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой 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 долевых инструментов 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. 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 отчета о финансовом положении не производится. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» (см. Примечание 17).

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.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства за исключением зданий 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, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка зданий Банка 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 в качестве дохода от переоценки основных средств. 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. Последующее увеличение балансовой стоимости зачитывается против ранее отраженных убытков от снижения стоимости, а в случае превышения положительной переоценки над ранее отраженным снижением стоимости это превышение отражается в составе прочего совокупного дохода. Фонд переоценки зданий, включенный в прочий совокупный доход, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененную в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода независимыми оценщиками на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости, рассчитанной сравнительным методом.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 (см. Примечания 13, 25, 26).

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит 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 (кол-во лет)	
Здания	50
Компьютерное оборудование	5
Мебель и офисное оборудование	10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

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 (см. Примечание 13).

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии на 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 оплату содержания сторонних 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 три года (см. Примечание 14).

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 в составе статьи «Административные и прочие операционные расходы») 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 (см. Примечание 17).

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными, общественными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 18).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, процентные свопы, а также валютные опционы и форварды, 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 (см. Примечание 32).

Налог на прибыль. В 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 налоговыми органами 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 (см. Примечание 26).

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.

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 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости (см. Примечание 20).

Выкупаемый капитал и собственные средства. До 6 августа 2012 года Участники Банка были вправе требовать выкупа своей доли в капитале Банка денежными средствами. Обязательство Банка по выкупу долевого участия представляло собой финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения, несмотря на то, что данное обязательство зависело от осуществления участником его права. На практике определить стоимость погашения данного обязательства не представлялось возможным, так как не было известно, когда участники примут решение о выкупе доли в уставном капитале. Банк оценивал данное обязательство как «Выкупаемый капитал» в размере балансовой стоимости чистых активов, которые были или могли быть выплачены участникам, определенной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета или определенных в соответствии с МСФО, в зависимости от того, какая сумма является большей. Превышение балансовой стоимости чистых активов согласно требованиям российского законодательства над балансовой стоимостью чистых активов в соответствии с требованиями МСФО представляли величину накопленного дефицита собственных средств. Сумма погашения накопленного дефицита собственных средств зависела от колебаний временных разниц между чистыми активами Банка, рассчитанными в соответствии с российским законодательством и МСФО (см. Примечание 22).

С 6 августа 2012 года Банк изменил свой Устав и право Участников требовать выкупа своей доли в капитале Банка было отменено. Соответственно, с данного периода чистые активы были переклассифицированы в «Собственные средства».

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 себя процентные доходы и расходы по всем комиссиям и сборам, уплаченным и полученным сторонами договора и составляющим неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты (см. Примечание 23).

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 выпуск обязательства, за предоставление 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, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. (см. Примечание 24).

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. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершению сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка 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 Банка 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 долевые инструменты, 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 официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. – 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 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 отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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 больничные, 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, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Руководству для принятия 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.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Участники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для целей устранения ошибочной классификации активов и для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года для целей представления финансовой отчетности:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2012 года	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2012 года
<i>Отчёт о финансовом положении</i>			
Депозиты других банков (средства других банков)	2 671 066	(5 786)	2 665 280
Депозиты ЦБ РФ (средства других банков)	2 500 000	5 786	2 505 786
<i>Отчёт о совокупном доходе</i>			
Прочие расходы от обесценения и создания резерва	–	(17 748)	(17 748)
(Убыток от обесценения) / доход от восстановления обесценения по основным средствам	(8 071)	8 071	–
Административные и прочие операционные расходы	(1 639 595)	13 864	(1 625 731)
Процентные расходы	(820 713)	4 187	(824 900)
Комиссионные доходы	662 855	18 045	680 900
Прочие операционные доходы	91 426	(18 045)	73 381
<i>Отчёт о движении денежных средств</i>			
(Расходы)/ Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами	(21 695)	21 695	–
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым и нефинансовым обязательствам	261 965	(21 695)	240 270
Прочие полученные операционные доходы	136 820	(22 489)	114 331
Выручка от реализации основных средств	–	22 489	22 489
(Приобретение)/продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(945 849)	945 849	–
Расходы, уплаченные при реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 932)	1 932	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	(4 062 851)	(4 062 851)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	3 115 070	3 115 070

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выполненная реклассификация оказала воздействие на информацию, представленную в Примечании 17 «Средства других банков», Примечание 24 «Коммиссионные доходы и расходы», Примечание 25 «Прочие операционные доходы», Примечание 26 «Административные и прочие операционные расходы». На другие примечания реклассификация не повлияла.

Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года, по сравнению с указанными в консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Перечисленные новые или пересмотренные стандарты оказали воздействие на представление и раскрытие информации. Согласно поправкам к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности*» компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «*Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе*». Принятие МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*», привело к дополнительному раскрытию информации относительно справедливой стоимости финансовых инструментов. Другие новые или пересмотренные стандарты или разъяснения не оказали существенного воздействия на данные примечания к финансовой отчетности Банка (см. Приложение 5).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. 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. 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 68 334 тысячи рублей (2012 г.: 55 733 тысячи 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 предполагаемыми будущими потоками денежных средств, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 50 463 тысяч рублей (2012 г.: 31 626 тысяч рублей), соответственно.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам. Руководство пришло к выводу, что отложенный налоговый актив в сумме 419 195 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года является возмещаемым (2012 г.: 829 535 тысяч рублей), и признало его в финансовой отчетности в полном объеме.

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 34.

Выкупаемый капитал. Обязательство Банка выкупить доли участников в капитале классифицировалось как финансовое обязательство в соответствии с МСФО 32: Презентация финансовых инструментов. Справедливая стоимость этого обязательства представляла собой текущую стоимость погашения. На практике определить стоимость погашения данного обязательства не представлялось возможным, так как неизвестно, когда участники примут решение о выкупе доли в капитале. Учетная политика Банка в отношении подхода к определению величины обязательства приведена в Примечании 3. С 6 августа 2012 года право Участников требовать выкупа своей доли в капитале Банка было отменено и выкупаемый капитал был переклассифицирован в «Собственные средства».

Оценка собственных помещений. Помещения Банка отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов (см. Примечание 13). В случае, если справедливая стоимость помещений Банка согласно оценке, изменится на 10%, балансовая стоимость данных объектов недвижимости изменится на 154 430 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 139 061 тысяча рублей).

Обесценение основных средств и нематериальных активов. На регулярной основе Банк производит оценку основных средств и нематериальных активов на наличие признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2013 года не было выявлено признаков обесценения основных средств и нематериальных активов. В 2012 году в рамках реализации стратегии Банка по закрытию региональных отделений, превышающих необходимое количество согласно реальным объемам бизнеса, в отчетном периоде было отражено обесценение основных средств по категориям «Офисное и компьютерное оборудование», «Мебель» и «Улучшения арендованного имущества» в общей сумме 8 071 тысяча рублей.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 оказало влияние на порядок оценки справедливой стоимости торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость указанных ценных бумаг была определена на основе средневзвешенных цен, взятых с активного рынка.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Банк раскрыл такую информацию в Примечании 33.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более сложными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Банка нет дочерних компаний с существенными неконтрольными долями участия, поэтому введение МСФО (IFRS) 12, не оказало существенного влияния на финансовое положение Банка.

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

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

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

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Раскрытие новой информации представлено в Примечании 37.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменил МСФО (IAS) 31 «*Участие в совместной деятельности*» и ПКИ (SIC) 13 «*Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников*». 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. Применение данного стандарта не повлияло на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании». Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. 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 компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Применение данного стандарта не повлияло на финансовую отчетность.

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

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы». Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО. Применение данного стандарта не повлияло на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании». Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи». Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Банк считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

6. Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» под названием «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников». Данные поправки с узкой сферой применения касаются взносов работников или третьих сторон в программы с установленными выплатами. Целью поправок является упрощение учета взносов, которые не зависят от стажа работы работников, например, взносов работников, которые представляют собой фиксированный процент от заработной платы. Поправки вступают в силу с 1 июля 2014 года, при этом допускается досрочное применение. Банк считает, что поправка не окажет существенного влияния на его финансовое положение и финансовые результаты.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отсроченных платежей в рамках деятельности с регулируруемыми тарифами». Согласно МСФО (IFRS) 14 при переходе на МСФО организации, впервые применяющие МСФО, вправе продолжить признание сумм, обусловленных регулированием тарифов, в соответствии с ранее применявшимися принятыми правилами учета. Однако для большей сопоставимости с организациями, которые уже применяют МСФО и не признают такие суммы, стандарт требует, чтобы влияние регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Организациям, которые уже представляют финансовую отчетность по МСФО, не разрешается применять настоящий стандарт. МСФО (IFRS) 14 «Счета отсроченных платежей в рамках деятельности с регулируемым тарифами» вступает в силу с 1 января 2016 года, при этом допускается досрочное применение. Банк считает, что поправка не окажет существенного влияния на его финансовое положение и финансовые результаты.

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Поправки к МСФО (IAS) 36 – раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов – от 29 мая 2013 года, применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Организация не должна применять данные поправки в периодах (включая сравнительные периоды), в которых она не применяет одновременно МСФО (IFRS) 13. Данные поправки исключают требование раскрывать возмещаемую стоимость в том случае, если генерирующие единицы содержат гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, при отсутствии обесценения. Банк считает, что поправка не окажет существенного влияния на его финансовое положение и финансовые результаты.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Наличные средства	601 788	1 301 047
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 345 573	220 981
Расчетные счета в финансовых институтах	110 575	1 038 969
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 949 996	3 761 512
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	800 138	5 064 781
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 808 070	11 387 290

Расчетные счета в финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2013 года в основном представляют собой расчеты с Национальным клиринговым центром в сумме 36 844 тысячи рублей (2012 г.: 12 195 тысяч рублей), расчеты с Visa INC. в сумме 3 088 тысяч рублей (2012 г.: 912 996 тысяч рублей) и Master Card International Inc в сумме 58 941 тысяча рублей (2012 г.: 107 541 тысяча рублей).

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках по состоянию на 31 декабря 2013 года представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных банках.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в основном представлены кредитами, размещенными в крупных российских банках, с контрактной процентной ставкой от 6,0% до 6,5% и со сроками погашения 9 января 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в основном представлены кредитами, размещенными в крупных российских банках, с контрактной процентной ставкой от 4,5% до 6,25% и со сроками погашения 9 января 2013 года.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Банк оценивает качество денежных средств и их эквивалентов на основании рейтингов агентства Standard and Poor's, а в случае их отсутствия – на основании рейтингов агентств Moody's и Fitch Ratings, скорректированных под категории Standard and Poor's на основе таблицы сверки.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расчетные счета в финансовых институтах	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязатель- ные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Средства, размещен- ные в других банках	Итого денеж- ных средств и их эквива- лентов, исключая наличные денежные средства
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	-	2 345 573	-	-	2 345 573
- с рейтингом от А- А+	62 029	-	1 363 045	-	1 425 074
- с рейтингом от BBB- BBB+	-	-	1 358 962	800 138	2 159 100
- с рейтингом от В- ВВ+	382	-	15 816	-	16 198
- не имеющие рейтинга	48 164	-	212 173	-	260 337
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	110 575	2 345 573	2 949 996	800 138	6 206 282

По состоянию на 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 года контрагенты, не имеющие рейтинга, в составе расчетных счетов в финансовых институтах, в основном, представлены расчетами с Национальным расчетным депозитарием и Национальным клиринговым центром.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка был 21 банк-контрагент (2012 г.: 27 банков-контрагентов) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов 3 600 541 тысячу рублей (2012 г.: 6 506 848 тысяч рублей) или 53% денежных средств и их эквивалентов (2012 г.: 57%).

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расчетные счета в финансовых институтах	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязатель- ные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Средства, размещен- ные в других банках	Итого денеж- ных средств и их эквива- лентов, исключая наличные денежные средства
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	–	220 981	950 584	–	1 171 565
- с рейтингом от А- А+	1 020 537	–	55 384	–	1 075 921
- с рейтингом от BBB- BBB+	–	–	1 751 368	3 311 391	5 062 759
- с рейтингом от В- ВВ+	5 885	–	297 386	1 350 636	1 653 907
- не имеющие рейтинга	12 547	–	706 790	402 754	1 122 091
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 038 969	220 981	3 761 512	5 064 781	10 086 243

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм денежных средств и их эквивалентов см. Примечание 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Облигации банков	2 516 987	696 029
Корпоративные облигации	585 073	211 990
Облигации субъектов РФ	5 898	–
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	3 107 958	908 019
Облигации банков	3 066 514	2 527 760
Корпоративные облигации	1 485 039	1 730 594
Облигации субъектов РФ	405 913	–
Итого заложенных торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	4 957 466	4 258 354
Итого торговых ценных бумаг	8 065 424	5 166 373

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок на покупку фондовой биржи ММВБ-РТС, Банк специально не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупнейшими российскими банками и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

Облигации субъектов РФ представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными региональными органами власти Российской Федерации и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

Заложенные торговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2013 года представляют собой ценные бумаги в сумме 4 957 466 тысяч рублей (2012 г.: 4 258 354 тысячи рублей), которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были полностью исполнены в срок до 15 января 2014 года. Банком-контрагентом по всем договорам РЕПО на 31 декабря 2013 года является Центральный банк Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года торговые ценные бумаги, представленные облигациями банков, со справедливой стоимостью 450 526 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 237 643 тысячи рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей. См. Примечание 36.

Анализ торговых ценных бумаг Банка на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Корпоративные облигации	Февраль 2014 г.	Ноябрь 2015 г.	7,50	9,50
Облигации банков	Январь 2014 г.	Октябрь 2015 г.	7,20	13,00
Облигации субъектов РФ	Июнь 2014 г.	Май 2017 г.	7,49	9,02

Анализ торговых ценных бумаг Группы на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Корпоративные облигации	Апрель 2013 г.	Июнь 2016 г.	6,90	10,30
Облигации банков	Январь 2013 г.	Апрель 2015 г.	6,75	11,20

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации банков	Облигации субъектов РФ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB- BBB+	834 790	1 780 880	-	2 615 670
- с рейтингом B- BB+	1 235 322	3 802 621	411 811	5 449 754
Итого торговых ценных бумаг	2 070 112	5 583 501	411 811	8 065 424

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом BBB- BBB+	1 203 265	1 184 543	2 387 808
- с рейтингом B- BB+	739 319	2 039 246	2 778 565
Итого торговых ценных бумаг	1 942 584	3 223 789	5 166 373

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

Долговые и долевого ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Еврооблигации банков	1 085 545	–
Векселя банков	–	504 655
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	–	356 000
Итого средств в других банках	1 085 545	860 655

Еврооблигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте (доллары США), выпущенными крупными российскими банками и обращающимися на европейских фондовых рынках.

По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя банков включают в себя процентные векселя на общую сумму 504 655 тысяч рублей. Данные векселя приобретены у одного контрагента с процентной ставкой 7,25% и со сроком погашения в феврале 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения более трех месяцев, включают кредиты на общую сумму 356 000 тысяч рублей, размещенные у одного контрагента с контрактной процентной ставкой 8,0-11,0% и со сроком погашения в июне 2013 года – апреле 2014 года.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является их просроченный статус.

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>	Еврооблигации банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом BBB- BBB+	276 586	276 586
- с рейтингом B- BB+	808 959	808 959
Итого средств в других банках	1 085 545	1 085 545

9 Средства в других банках (продолжение)

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

Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения более трех месяцев		Векселя банков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные - с рейтингом B- BB+</i>		356 000	860 655
Итого средств в других банках		356 000	860 655

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов, предоставленных другим банкам с первоначальным сроком погашения более трех месяцев:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012
Резерв под обесценение на 1 января	2 212
Списание за счет резерва при продаже кредитов банкам	(2 212)
Резерв под обесценение на 31 декабря	-

В 2012 году Банк продал обесцененные кредиты номинальной стоимостью 2 212 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 2 212 тысяч рублей за 1 725 тысяч рублей. Доход от продажи составил 1 725 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года формирование резерва под обесценение средств в других банках не требовалось.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории средств в других банках см. Примечание 33. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10 Кредиты клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Крупный бизнес	7 553 337	3 524 831
Средний бизнес	4 243 917	8 572 182
Малый бизнес	3 181 734	1 474 080
Кредиты физическим лицам	13 507 449	3 715 076
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	28 486 437	17 286 169
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(683 341)	(557 326)
Итого кредитов и авансов клиентам	27 803 096	16 728 843

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Портфели кредитов, выданные Банком, подразделяются на:

- ▶ Кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 2 млрд. руб);
- ▶ Кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 млн. руб. до 2 млрд. руб);
- ▶ Кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 млн. руб. включительно), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Банке до 1 января 2009 года;
- ▶ Розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели;

На 31 декабря 2013 года в состав кредитов крупному бизнесу включена дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, которая представляет собой требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО в сумме 2 509 485 тысяч рублей (2012 г.: 363 363 тысячи рублей).

На 31 декабря 2013 года в состав кредитов крупному бизнесу включены еврооблигации – процентные долговые ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте (доллары США), выпущенные крупными российскими и иностранными компаниями и обращающиеся на европейских фондовых рынках.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	35 048	151 439	175 093	195 746	557 326
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(15 967)	(58 080)	402 181	183 372	511 506
Списание за счет резерва при продаже кредитов	(1 177)	(240)	(161 567)	(202 413)	(365 397)
Списание кредитов за счет резерва	–	(20 094)	–	–	(20 094)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	17 904	73 025	415 707	176 705	683 341

В 2013 году Банк продал кредиты номинальной стоимостью 1 264 764 тысячи рублей и созданным резервом под обесценение 365 397 тысяч рублей за 887 631 тысячу рублей. Расход от продажи составил 11 736 тысяч рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	20 267	321 059	178 649	270 851	790 826
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	13 354	15 497	(103 865)	37 028	(37 986)
Резерв по кредитам дочерних банков	1 427	92 387	337 346	65 761	496 921
Списание за счет резерва при продаже кредитов	–	(277 504)	(237 037)	(177 894)	(692 435)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	35 048	151 439	175 093	195 746	557 326

10 Кредиты клиентам (продолжение)

В 2012 году Группа продала кредиты номинальной стоимостью 1 835 597 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 692 435 тысяч рублей за 970 061 тысячу рублей. Расход от продажи составил 173 101 тысяча рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты за вычетом резерва под обесценение в сумме 12 145 495 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 1 008 856 тысяч рублей) были приобретены у компаний, не находящихся под общим контролем. Компании-контрагенты гарантировали погашение номинальной стоимости переданных кредитов и начисленных по ним процентов в случае невыполнения заемщиками обязательств по погашению задолженности.

В 2013 году и предыдущих периодах Банк имел кредиты в сумме 1 264 766 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 1 835 597 тысяч рублей), которые были переданы стороне, не находящейся под общим контролем. Банк не подвержен риску просрочки платежа, так как он не предоставлял гарантии оплаты процентов и основного долга. Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме на дату подписания договора.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 507 449	47,4	3 715 076	21,5
Финансы	5 610 488	19,7	919 543	5,3
Жилищное строительство	1 754 855	6,2	1 411 163	8,2
Оптовая торговля	1 331 777	4,7	2 886 287	16,7
Торговая недвижимость	1 123 328	3,9	813 282	4,7
Автодилер	1 119 809	3,9	130 791	0,7
Услуги	1 039 049	3,7	792 577	4,6
Нефтегазовая промышленность	759 354	2,7	1 019 128	5,9
Офисная недвижимость	743 398	2,6	1 023 111	5,9
Производство	535 666	1,9	982 466	5,7
Инфраструктурное строительство	274 459	1,0	533 814	3,1
Транспорт и логистика	213 350	0,7	324 501	1,9
Телекоммуникации	195 589	0,7	310 941	1,8
Складская недвижимость	95 982	0,3	1 232 927	7,1
Общественное питание	69 864	0,3	604 339	3,5
Розничная торговля	13 440	–	310 461	1,8
Здравоохранение	438	–	56 509	0,3
Прочее	98 142	0,3	219 253	1,3
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	28 486 437	100%	17 286 169	100%

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 12 900 324 тысяч рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2012 г.: 9 637 630 тысяч рублей), или 45% (2012 г.: 56%) от общей суммы кредитов клиентам.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 678 184	1 192 973	619 086	2 629 059	6 119 302
Кредиты обеспеченные:					
- денежными депозитами	1 769 033	1 012 684	–	–	2 781 717
- векселя Экспобанка	–	55 000	647 229	–	702 229
- ценными бумагами и долями в УК	2 509 485	33 510	37 289	–	2 580 284
- объектами движимого имущества	264 464	304 827	131 768	10 176 520	10 877 579
- объектами недвижимого имущества	1 187 344	1 293 806	1 690 284	701 870	4 873 304
- товарами в обороте	–	–	45 270	–	45 270
- прочими гарантиями	278	–	–	–	278
- права требования по инвестиционным контрактам	144 549	351 117	10 808	–	506 474
Итого кредитов и авансов клиентам	7 553 337	4 243 917	3 181 734	13 507 449	28 486 437

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.

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 599 146	3 056 758	353 855	1 464 360	6 474 119
Кредиты обеспеченные:					–
- акциями заемщика или долями в УК	800 916	39 637	13 180	15 734	869 467
- объектами движимого имущества	4 574	310 157	137 115	936 311	1 388 157
- объектами недвижимого имущества	1 035 659	3 167 666	834 359	1 296 215	6 333 899
- товарами в обороте	22 665	187 072	127 123	2 456	339 316
- права требования по инвестиционным контрактам	61 871	1 810 892	8 448	–	1 881 211
Итого кредитов и авансов клиентам	3 524 831	8 572 182	1 474 080	3 715 076	17 286 169

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Кредиты, пересмотренные в 2013 году	459 074	–	281 867	22 459	763 400
- Стандартный портфель	7 005 699	3 830 039	2 294 395	12 742 576	25 872 709
- Еврооблигации	88 564	–	–	–	88 564
Итого непросроченных и необесцененных	7 553 337	3 830 039	2 576 262	12 765 035	26 724 673
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	83 932	562 303	646 235
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	1 849	68 531	70 380
Итого просроченных, но необесцененных	–	–	85 781	630 834	716 615
Индивидуально обесцененные кредиты с задержкой платежа более 90 дней	–	413 878	519 691	111 580	1 045 149
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	413 878	519 691	111 580	1 045 149
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	7 553 337	4 243 917	3 181 734	13 507 449	28 486 437
За вычетом резерва под обесценение	(17 904)	(73 025)	(415 707)	(176 705)	(683 341)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 535 433	4 170 892	2 766 027	13 330 744	27 803 096

10 Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Кредиты, пересмотренные в 2012 году	20 000	742 281	191 562	167 632	1 121 475
- Стандартный портфель	3 504 831	7 776 280	1 064 995	3 202 908	15 549 014
Итого непросроченных и необесцененных	3 524 831	8 518 561	1 256 557	3 370 540	16 670 489
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	3 787	84 996	88 783
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	4 270	61 655	65 925
Итого просроченных, но необесцененных	–	–	8 057	146 651	154 708
<i>Индивидуально обесцененные кредиты с задержкой платежа более 90 дней</i>	–	53 621	209 466	197 885	460 972
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	53 621	209 466	197 885	460 972
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 524 831	8 572 182	1 474 080	3 715 076	17 286 169
За вычетом резерва под обесценение	(35 048)	(151 439)	(175 093)	(195 746)	(557 326)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 489 783	8 420 743	1 298 987	3 519 330	16 728 843

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

По кредитному портфелю Банком в соответствии с МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» сформирован резерв на покрытие убытков от идентифицированного обесценения, а также обесценения, которое произошло в отчетном периоде, однако по состоянию на конец отчетного периода еще не было идентифицировано. 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.

В целях оценки уровня рисков кредитного портфеля, идентификации обесценения и определения величины резервов Банк руководствуется внутренними критериями обесценения, методиками оценки финансового положения контрагентов и формирования резервов, соответствующими требованиям МСФО.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории средств в других банках см. Примечание 33. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

ООО «ФБ-ЛИЗИНГ» – российская дочерняя компания, 100% долей которой было приобретено Банком 1 августа 2013 года, ранее принадлежала крупнейшей независимой лизинговой компании в Европе VR-LEASING AG (Германия).

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 435 690	554 995	1 990 685
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(234 020)	(25 937)	(259 957)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 201 670	529 058	1 730 728

Расходы по созданию резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде за 2013 год составили 121 553 тысячи рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года величина резервов под обесценение лизингового портфеля составила 287 361 тысячу рублей.

Расход от уступки прав требований по договорам лизинга за 2013 год составил 10 468 тысяч рублей.

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Облигации российских банков	1 082	315 433
Векселя российских банков	105 876	–
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	106 958	315 433
Облигации российских банков	181 907	644 186
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	181 907	644 186
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	288 865	959 619

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
- с рейтингом B-BB+	182 989	182 989
- с рейтингом BBB- BBB+	105 876	105 876
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	288 865	288 865

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
- с рейтингом BBB- BBB+	288 830	288 830
- с рейтингом B- BB+	670 789	670 789
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	959 619	959 619

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, 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. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было просроченных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Заложенные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2013 года представляют собой ценные бумаги в сумме 181 907 тысяч рублей (2012 г.: 644 186 тысяч рублей), которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были полностью исполнены в срок 15 января 2014 года. Банком-контрагентом по всем договорам РЕПО на 31 декабря 2013 года является Центральный банк Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представленные облигациями банков, со справедливой стоимостью 204 374 тысячи рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей. См. Примечание 36.

Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации банков	Апрель 2015 г.	Октябрь 2015 г.	8,65	9,40
Векселя банков	Январь 2014 г.	Январь 2014 г.	5,89	5,89

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации банков	Январь 2013 г.	Декабрь 2013 г.	7,95	9,80

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. В отношении оценочной справедливой стоимости категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи см. Примечание 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

13 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Улучшения арендованного имущества	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Итого основных средств
Стоимость или оценка на 1 января 2012 года		1 236 596	658 932	86 045	12 107	25 556	1 630	2 020 866
Накопленная амортизация		–	(458 574)	(34 449)	(1 005)	(7 202)	–	(501 230)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		1 236 596	200 358	51 596	11 102	18 354	1 630	1 519 636
Приобретение дочерних банков		80 296	22 207	576	3 031	3 215	–	109 325
Поступления		1 854	3 434	5 992	10 706	7 104	2 245	31 335
Выбытия		(249)	(59 948)	(7 389)	(928)	(6 330)	–	(74 844)
Реклассификация между категориями		–	81	422	–	–	(503)	–
Амортизационные отчисления	26	(25 286)	(96 628)	(7 514)	(2 409)	(381)	–	(132 218)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		–	60 052	5 353	754	3 860	–	70 019
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		177 734	–	–	–	–	–	177 734
Восстановление / (Отражение) величины обесценения через счет прибылей и убытков		(3 414)	(497)	(3 045)	–	(1 115)	–	(8 071)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		1 467 531	129 059	45 991	22 256	24 707	3 372	1 692 916
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		1 467 531	624 209	82 601	24 916	28 430	3 372	2 231 059
Накопленная амортизация		–	(495 150)	(36 610)	(2 660)	(3 723)	–	(538 143)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		1 467 531	129 059	45 991	22 256	24 707	3 372	1 692 916
Приобретение дочерней компании		–	6 854	3 276	8 458	–	–	18 588
Поступления		225	77	4 076	12 089	1 311	–	17 778
Выбытия		(12 049)	(44 025)	(13 452)	(17 398)	(24 921)	–	(111 845)
Реклассификация между категориями		–	618	213	–	–	(831)	–
Амортизационные отчисления	26	(29 470)	(101 946)	(7 722)	(3 251)	(2 485)	–	(144 874)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		127	42 393	5 487	7 232	3 268	–	58 507
Накопленная амортизация по основным средствам приобретенной дочерней компании на дату приобретения		–	(4 557)	(2 190)	(4 200)	–	–	(10 947)
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		118 459	–	–	–	–	–	118 459
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1 544 823	28 473	35 679	25 186	1 880	2 541	1 638 582
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		1 544 823	587 733	76 714	28 065	4 820	2 541	2 244 696
Накопленная амортизация		–	(559 260)	(41 035)	(2 879)	(2 940)	–	(606 114)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1 544 823	28 473	35 679	25 186	1 880	2 541	1 638 582

13 Основные средства (продолжение)

В категорию «Оборудование, не введенное в эксплуатацию» по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года включены приобретенное офисное и компьютерное оборудование и мебель, требующие дополнительных затрат для подготовки к эксплуатации. По завершении работ данные активы будут переведены в соответствующие категории.

По статье «Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков» в сумме 8 071 тысяча рублей отражены операции списания за 2012 год оборудования и мебели всех действующих и закрытых офисов Группы с признаками «морального устаревания или физической порчи актива».

Переоценка здания по рыночной стоимости была проведена на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Определение рыночной стоимости основано на методе сравнительных продаж. Рыночная стоимость зданий определяется на основе цены, которую бы независимая сторона заплатила за объект подобного качества и характера использования. Рыночная стоимость зданий была определена на основе информации о продажах и предложении сравнительных объектов, имевших место на рынке.

Балансовая стоимость здания на 31 декабря 2013 года включает сумму 530 612 тысяч рублей (2012 г.: 412 154 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки здания Банка. В случае, если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 1 014 211 тысячу рублей (2012 г.: 1 055 377 тысяч рублей).

Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью зданий:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Здания по переоцененной стоимости в отчете о финансовом положении	1 544 823	1 467 531
Резерв переоценки, представленный в составе собственных средств, до вычета налога	(530 612)	(412 154)
Здания по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа	1 014 211	1 055 377

14 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	Программное обеспечение и лицензии
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года			171 147
Стоимость			
Остаток на начало периода			401 654
Приобретение дочерних банков			159 322
Поступления			31 941
Выбытия			(115 017)
Остаток на 31 декабря 2012 года			477 900
Накопленная амортизация			
Остаток на начало периода			230 506
Амортизационные отчисления		26	80 859
Выбытия			(108 824)
Обесценение лицензии по приобретенным дочерним банкам			137 134
Остаток на 31 декабря 2012 года			339 675
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года			138 225
Стоимость			
Остаток на начало периода			477 900
Поступления			14 522
Выбытия			(55 664)
Остаток на конец периода			436 758
Накопленная амортизация			
Остаток на начало периода			339 675
Амортизационные отчисления		26	71 158
Выбытия			(55 659)
Остаток на конец периода			355 174
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года			81 584

Поступления нематериальных активов представляют собой главным образом программное обеспечение и лицензии, приобретенные Банком в течение 2013 года для соответствия новым внедренным Банком процедурам. В течение 2013 года нематериальные активы в сумме 14 522 тысячи рублей были приобретены за денежные средства (2012 год: 31 941 тысяча рублей).

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		49 094	261 863
Гарантийные депозиты		12 618	3 034
Начисленные комиссии за обслуживание пластиковых карт		–	18 619
Производные финансовые инструменты	32	92	255
Прочее		4 540	12 533
Итого прочих финансовых активов		66 344	296 304

По состоянию на 31 декабря 2013 года в статье дебиторской задолженности по операциям с кредитными и дебетовыми картами отражен страховой депозит по расчетам с Master Card International в сумме 49 094 тысячи рублей (2012 г.: 261 863 тысячи рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Производные финансовые инструменты	Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Гарантийные депозиты	Прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом А- А+	–	49 094	–	–	49 094
- не имеющие рейтинга	92	–	12 618	4 540	17 250
Итого прочих финансовых активов	92	49 094	12 618	4 540	66 344

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Производные финансовые инструменты	Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Начисленные комиссии за обслуживание пластиковых карт	Гарантийные депозиты	Прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- с рейтингом А- А+	–	261 863	–	–	–	261 863
- с рейтингом BBV- BBV+	186	–	–	–	–	186
- с рейтингом В- ВВ+	33	–	–	–	5 400	5 433
- не имеющие рейтинга	36	–	18 619	3 034	7 133	28 822
Итого прочих финансовых активов	255	261 863	18 619	3 034	12 533	296 304

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было просроченных средств в составе прочих финансовых активов.

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

16 Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Задолженность по растроченным активам	61 774	11 935
Предоплата по налогам	20 979	7 393
Предоплата за услуги	9 355	14 289
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 634	39 888
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	241	37 800
Задолженность цессионария по договорам цессии	–	44 225
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	–	27 486
Прочее	11 072	20 394
За вычетом резерва под обесценение	(61 774)	(57 821)
Итого прочих нефинансовых активов	49 281	145 589

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2013 и 2012 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	57 821	8 607
Создание резерва под обесценение в течение года	48 178	3 331
Списание прочих нефинансовых активов за счет резерва под обесценение в течение года	(44 225)	–
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов дочернего Банка	–	45 883
Резерв под обесценение на 31 декабря	61 774	57 821

Резерв под обесценение активов дочернего банка в основном включает резерв под задолженность цессионария по договорам цессии.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные 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>	2013	2012
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	4 768 918	4 096 838
Депозиты других банков	1 739 030	2 665 280
Депозиты Банка России	2 054 155	2 505 786
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 540 287	714 787
Итого средств других банков	11 102 390	9 982 691

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты от Банка России привлечены под процентные ставки 5,75% и 6,75% (2012 год: 7,25%) со сроком погашения с января 2014 года по июль 2014 года (2012 г.: с февраля 2013 года по июнь 2013 года).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав депозитов других банков включены депозиты иностранных банков в сумме 20 610 тысяч рублей (2012 г.: 2 660 642 тысяч рублей) со сроком погашения в январе 2014 года (2012 г.: с января 2013 года по январь 2014 года) и с контрактными процентными ставками 4,00% и 4,50% (2012 г.: от 0,15% до 8,66%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства других банков включали обязательства в сумме 4 768 918 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Банком России со сроком погашения в январе 2014 года и с контрактными процентными ставками 5,53% и 5,66%.

17 Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства других банков включали обязательства в сумме 4 096 838 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Банком России со сроком погашения в январе 2013 года и с контрактной процентной ставкой 5,75%.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

18 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	11 518	35 320
- Срочные депозиты	42 888	20 098
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 163 388	4 290 197
- Срочные депозиты	9 811 868	5 172 359
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 478 745	1 857 428
- Срочные вклады	11 627 591	9 045 865
Итого средств клиентов	26 135 998	20 421 267

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 106 336	50,2	10 903 292	53,4
Торговля	3 250 516	12,4	2 058 365	10,1
Производство	2 512 143	9,6	1 161 855	5,7
Финансовые услуги	2 443 375	9,3	1 846 610	9,0
Строительство	1 718 524	6,6	799 193	3,9
Недвижимость	1 114 722	4,3	1 003 688	4,9
Консультационные услуги	563 327	2,2	728 658	3,6
Некоммерческие организации	233 915	0,9	164 260	0,8
Транспорт	157 470	0,6	601 054	2,9
Реклама и СМИ	83 865	0,3	115 669	0,6
Пищевая промышленность	75 263	0,3	46 858	0,2
Телекоммуникации	55 394	0,2	8 175	0,1
Горнодобывающая промышленность	7 245	0,0	4 881	0,0
Прочее	813 903	3,1	978 709	4,8
Итого средств клиентов	26 135 998	100%	20 421 267	100%

На 31 декабря 2013 года в средствах клиентов отражены средства в сумме 587 592 тысячи рублей (2012 г.: 33 764 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам. См. Примечание 31.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 7 304 455 тысяч рублей (2012 г.: 3 752 955 тысяч рублей) или 28% (2012 г.: 18%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		2 328	682 713
Производные финансовые инструменты	32	874	21 950
Отложенный комиссионный доход		2 849	8 026
Оценочные обязательства по банковским гарантиям		–	236
Резерв по обязательствам кредитного характера		20 088	6 346
Итого прочих финансовых обязательств		26 139	719 271

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2013 и 2012 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	6 346	–
Создание/восстановление резерва под обесценение в течение года	13 742	6 346
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	20 088	6 346

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

20 Прочие нефинансовые обязательства

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	124 090	21 326
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	89 336	34 841
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	49 345	38 044
Обязательства по отчислениям в фонд страхования вкладов	–	1 266
Прочее	17 834	19 364
Итого прочих нефинансовых обязательств	280 605	114 841

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Векселя	788 403	291 268
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 502 370	–
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 290 773	291 268

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 1 502 370 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 1 500 000 тысяч рублей. Срок погашения данных облигаций 3 июля 2016 года, купонный доход 11,5%.

22 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 10 413 412 тысяч рублей (2012 г.: 10 319 835 тысяч рублей).

7 марта 2013 года Банк увеличил капитал за счет присоединения к нему ООО КБ «Стромкомбанк» на сумму 234 210 тысячи рублей, включая 93 577 тысяч рублей увеличения стоимости уставного капитала и 140 633 тысячи рублей эмиссионного дохода.

10 августа 2012 года Банк увеличил капитал за счет вноса денежных средств от ОАО «Асмодиус» в сумме 717 572 тысячи рублей, включая 309 949 тысяч рублей увеличения стоимости уставного капитала и 407 623 тысячи рублей эмиссионного дохода. 3 сентября 2012 года Открытое акционерное общество «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН» приобрело у ОАО «Асмодиус» его долю в капитале Банка.

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

До 6 августа 2012 года в соответствии с Уставом и действующим законодательством Участники Банка имели право требовать выкупа своей доли в капитале Банка, в результате чего выкупаемый капитал был классифицирован как обязательство. 6 августа 2012 года в Устав Банка были внесены изменения, согласно которым было отменено право Участников требовать выкупа своей доли в капитале Банка. Таким образом с 6 августа 2012 года выкупаемый капитал классифицируется как «Собственные средства». Учетная политика Банка в отношении уставного капитала приведена в Примечании 3.

23 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3 595 353	1 492 837
Долговые торговые ценные бумаги	573 720	360 945
Средства в других банках	61 706	88 562
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	104 403	52 254
Средства в Центральном Банке	–	2 400
Итого процентных доходов	4 335 182	1 996 998
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	998 187	353 394
Срочные депозиты других банков	396 619	222 386
Срочные депозиты юридических лиц	400 052	220 725
Выпущенные долговые ценные бумаги	140 487	9 223
Текущие/расчетные счета	242 500	19 172
Итого процентных расходов	2 177 845	824 900
Чистые процентные доходы	2 157 337	1 172 098

Процентный доход за 2013 год включает процентные доходы в сумме 21 565 тысяч рублей (2012 г.: 50 188 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

24 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Комиссионные доходы		
- Операции с пластиковыми картами	94 728	301 042
- Расчетные операции	207 822	229 773
- Кассовые операции	48 593	41 245
- Гарантии выданные	20 281	14 243
- Доход от оказания консультационных и информационных услуг	188 443	18 045
- Прочее	54 582	76 552
Итого комиссионных доходов	614 449	680 900
Комиссионные расходы		
- Операции с пластиковыми картами	50 701	230 814
- Кассовые операции	9 947	33 016
- Расчетные операции	97 021	22 301
- Гарантии полученные	–	4 769
- Прочее	1 371	2 554
Итого комиссионных расходов	159 040	293 454
Чистый комиссионный доход	455 409	387 446

25 Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Дисконт по приобретенным правам требования	1 081 583	–
Доход от выбытия имущества	52 964	35 739
Доход от операционной аренды	40 305	16 658
Доход от продажи эквайринга	23 198	–
Штрафы и пени по лизинговым договорам	18 150	–
Доход, полученный по маркетинговому соглашению	3 810	7 288
Прочее	35 513	13 696
Итого прочих операционных доходов	1 255 523	73 381

В 2013 году Банк проводил сделки по приобретению прав требований у кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2013 года доход, полученный Банком в виде дисконта по приобретенным правам требования, составил 1 081 583 тысячи рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей).

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		830 280	750 438
Убыток от выбытия имущества и списания малоценных активов		166 674	44 972
Расходы на аренду		152 402	256 144
Амортизация основных средств	13	144 874	132 218
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		131 619	49 241
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	71 158	80 859
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		50 107	84 442
Взносы в государственную систему страхования вкладов		35 756	25 578
Телекоммуникационные и информационные услуги		33 924	46 252
Страхование		22 344	7 357
Расходы, связанные с охранными услугами		18 924	17 620
Профессиональные услуги		11 066	28 445
Рекламные и маркетинговые услуги		5 965	11 573
Штрафы		–	3 205
Прочее		246 454	87 387
Итого административных и прочих операционных расходов		1 921 547	1 625 731

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 118 398 тысяч рублей (2012 г.: 125 295 тысяч рублей), из которых 93 986 тысячу рублей (2012 г.: 988 151 тысяча рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

27 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов/(льгот) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 237	14 102
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	360 468	(865 082)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	364 705	(850 980)

27 Налог на прибыль (продолжение)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль/(Убыток) до налогообложения	1 480 980	460 454
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (20%)	296 196	92 091
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	44 326	17 417
- Доходы, исключаемые из налогооблагаемой базы	–	(10 848)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(1 412)	(5 051)
- Прочие постоянные разницы	25 595	(49 619)
Прибыль от превышения чистых активов приобретаемых дочерних компаний над стоимостью инвестиций	–	(102 506)
Признание отложенных налоговых активов	–	(792 464)
(Возмещение) / расходы по налогу на прибыль за год	364 705	(850 980)

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Банка существуют потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 598 522 тысяч рублей (2012 г.: 1 020 499 тысяч рублей). Ниже представлены даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Отложенные налоговые убытки, которые истекают		
после 31 декабря 2019 года	(1 106 478)	(3 134 207)
после 31 декабря 2020 года	(251 544)	(346 400)
после 31 декабря 2021 года	(1 563 515)	(1 621 890)
после 31 декабря 2023 года	(71 073)	–
Итого налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	(2 992 610)	(5 102 497)

27 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%) и доходов по дивидендам, облагаемых налогом по ставке 9% (2012 г.: 9%).

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредствен- но в составе собственных средств	Объединение бизнеса	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(266 781)	22 876	(23 692)	–	(267 597)
Нематериальные активы	14 190	13 885	–	–	28 075
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	15 557	(56 942)	–	–	(41 385)
Кредиты и авансы клиентам	57 870	(11 713)	–	–	46 157
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(24 094)	(7 294)	–	–	(31 388)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	61 021	–	(19 046)	41 975
Средства в других банках	(9)	9	–	–	–
Справедливая оценка торговых ценных бумаг	16 777	(6 437)	–	–	10 340
Выпущенные ценные бумаги	225	1 062	–	–	1 287
Прочие финансовые и нефинансовые активы	(11 833)	45 042	–	–	33 209
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 020 499	(421 977)	–	–	598 522
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	822 401	(360 468)	(23 692)	(19 046)	419 195
Признанный отложенный налоговый актив	829 535	(367 602)	(23 692)	(19 046)	419 195
Признанное отложенное налоговое обязательство	(7 134)	7 134	–	–	–
Итого отложенное налогообложение	822 401	(360 468)	(23 692)	(19 046)	419 195

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые активы были признаны Банком в 2013 году, на основании анализа ожидаемых налогооблагаемых прибылей в среднесрочной перспективе (см. Примечание 4).

27 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц (продолжение)

С учетом существующей структуры Банка и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Банка не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе собственных средств	Объединение бизнеса	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(236 907)	7 942	(35 547)	(2 269)	(266 781)
Нематериальные активы	11 898	2 292	–	–	14 190
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	(19 234)	33 498	–	1 293	15 557
Кредиты и авансы клиентам	104 142	(53 694)	–	7 422	57 870
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(82 280)	72 380	–	(14 194)	(24 094)
Производные финансовые инструменты	1 507	(1 507)	–	–	–
Средства в других банках	(193)	184	–	–	(9)
Справедливая оценка торговых ценных бумаг	25 460	(8 683)	–	–	16 777
Выпущенные ценные бумаги	–	225	–	–	225
Прочие финансовые и нефинансовые активы	(45 227)	32 780	–	614	(11 833)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 033 298	(12 799)	–	–	1 020 499
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	792 464	72 618	(35 547)	(7 134)	822 401
Непризнанный налоговый актив	(792 464)	792 464	–	–	–
Признанный отложенный налоговый актив	–	–	–	–	829 535
Признанное отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	(7 134)
Итого отложенное налогообложение	–	865 082	(35 547)	(7 134)	822 401

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые активы были признаны Банком в 2012 году, на основании анализа ожидаемых налогооблагаемых прибылей в среднесрочной перспективе.

27 Налог на прибыль (продолжение)

д) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

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

(в тысячах российских рублей)	2013			2012		
	Сумма до налогообложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Расходы за год	1 039	–	1 039	(1 039)	–	(1 039)
Переоценка здания	118 459	–	118 459	177 734	–	177 734
Признанное налоговое обязательство	–	(23 692)	(23 692)	–	(35 547)	(35 547)
Прочий совокупный доход	119 498	(23 692)	95 806	176 695	(35 547)	141 148

28 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, 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 компании. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- ▶ Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- ▶ Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами.
- ▶ Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

28 Сегментный анализ (продолжение)

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

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:

- (i) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (ii) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) переоценка основных средств производится в соответствии с Учетной политикой по РПБУ с периодичностью один раз в три года;
- (v) основные средства и нематериальные активы не тестируются на обесценение;
- (vi) обязательства Банка по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	1 598 228	383 731	1 973 075	3 955 034
- Комиссионные доходы	525 793	31 403	8 612	565 808
<i>Доходы от других сегментов</i>				
- Процентные доходы	(504 288)	1 024 677	(520 389)	–
Итого доходов	1 619 733	1 439 811	1 461 298	4 520 842
Процентные расходы	(458 634)	(986 883)	(495 476)	(1 940 993)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	304 107	(87 940)	–	216 167
Амортизационные отчисления	(69 203)	(37 458)	(39 211)	(145 872)
Комиссионные расходы	(31 630)	–	–	(31 630)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	(289)	(289)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	45 848	45 848
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	160 429	160 429
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	–	7 647	7 647
Административные и прочие операционные расходы	(546 524)	(292 263)	(305 943)	(1 144 730)
Результаты сегмента	817 849	35 267	834 303	1 687 419

28 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	13 900 123	13 766 585	19 880 483	47 547 191
Итого обязательств отчетных сегментов	(12 856 225)	(12 904 051)	(14 328 290)	(40 088 566)

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	930 643	421 891	551 823	1 904 357
- Комиссионные доходы	110 561	164 570	–	275 131
<i>Доходы от других сегментов</i>				
- Процентные доходы	(29 179)	103 074	(73 895)	–
Итого доходов	1 012 025	689 535	477 928	2 179 488
Процентные расходы	(216 113)	(317 996)	(247 492)	(781 601)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	82 842	(18 741)	–	64 101
Амортизационные отчисления	(77 904)	(37 563)	(34 367)	(149 834)
Комиссионные расходы	(25 346)	–	(4 839)	(30 185)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	(64 461)	(64 461)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	19 801	19 801
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	160 928	160 928
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	–	(1 932)	(1 932)
Административные и прочие операционные расходы	(610 394)	(294 311)	(269 273)	(1 173 978)
Результаты сегмента	165 110	20 924	36 293	222 327

28 Сегментный анализ (продолжение)

(2) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	10 898 251	3 721 695	16 427 605	31 047 551
Итого обязательств отчетных сегментов	(6 782 154)	(7 315 428)	(11 642 173)	(25 739 755)

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Приведение активов отчетных сегментов, составленных в соответствии с управленческой отчетностью, к итоговым активам представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Активы отчетных сегментов	47 547 191	31 047 551
Отражение событий после отчетной даты	308 514	(11 162)
Доначисление амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	(129 792)	(94 867)
Переоценка здания на отчетную дату	158 441	380 626
Досоздание резервов по МСФО по кредитам клиентам	(123 550)	4 348
Отражение отложенного налогового актива	419 195	829 535
Восстановление резерва по прочим активам	314 697	68 012
Реклассификация ОС, переданных по договорам финансовой аренды, в дебиторскую задолженность по финансовой аренде	(115 852)	–
Прочее	(360 869)	649 326
Аллокация дочерних консолидированных компаний	–	5 633 563
Итого активов	48 017 975	38 506 932
Обязательства отчетных сегментов	40 088 566	25 739 755
Отражение событий после отчетной даты	73 790	25 637
Начисление задолженности Банка по неиспользованным отпускам сотрудников	49 341	29 130
Прочее	(375 792)	946 579
Аллокация дочерних консолидированных компаний	–	4 795 842
Итого обязательств	39 835 905	31 536 943

28 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного года до налогообложения представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль по отчетным сегментам	1 687 419	222 327
Доначисление амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	(62 099)	(222 614)
Амортизация комиссионных доходов	(17 965)	(58 998)
Амортизация нематериальных активов	(26 707)	(126 021)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(238 263)	4 348
Прочее	138 595	38 338
Распределение дочерних консолидированных компаний	–	603 074
Прибыль до налогообложения	1 480 980	460 454

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 23 («Процентные доходы и расходы»), Примечании 24 («Комиссионные доходы и расходы») и Примечании 25 («Прочие операционные доходы»).

(ж) Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

29 Управление финансовыми рисками

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Основной целью управления рисками является максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка.

Основными финансовыми рисками, которым подвержен Банк, являются кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности.

Система управления рисками

Совет директоров

Совет директоров утверждает стратегические цели в области управления рисками, принципы организации системы управления рисками и принципы управления рисками, осуществляет контроль за уровнем риска и эффективностью системы управления рисками в Банке.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления рисками (продолжение)

Правление

Правление ответственно за эффективное функционирование системы управления рисками. Правление утверждает риск-аппетит Банка (политики в области управления рисками) и осуществляет контроль за уровнем риска.

Блок «Риски»

Подразделения риск-менеджмента Банка ответственны за осуществление следующих функций:

- ▶ разработка методологии управления рисками;
- ▶ идентификация рисков;
- ▶ оценка рисков / независимый контроль оценки рисков;
- ▶ реализация мер контроля рисков, включая контроль соблюдения политик Банка в области управления рисками и подготовку отчетности об уровне риска для Совета директоров и Правления.

Бизнес-подразделения

Бизнес-подразделения несут первоочередную ответственность за управление рисками на ежедневной основе: владелец бизнес-процесса является владельцем рисков, присущих данному бизнес-процессу. Руководители бизнес-подразделений ответственны за внедрение процедур управления рисками в свои бизнес-процессы. Сотрудники бизнес-подразделений Банка, осуществляющих операции, связанные с принятием риска, несут персональную ответственность за предотвращение потерь от реализации риска и возвратность средств, размещенных Банком по инициированным ими операциям.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля осуществляет регулярные проверки процессов управления рисками на предмет их достаточности и выполнения данных процессов подразделениями Банка. Результаты проверок доводятся до сведения Совета директоров и Правления.

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Банком.

Банк принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется Банком отдельно по каждой клиентской группе (корпоративные клиенты, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, финансовые институты) и включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация риска

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Банка кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

2. Оценка риска

Оценка риска осуществляется Банком на уровне отдельных контрагентов/сделок и на уровне кредитного портфеля в целом. Для оценки рисков контрагентов используются внутренние модели оценки вероятности дефолта (рейтинговые модели) и модели оценки потерь в случае дефолта.

Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициенты концентрации, коэффициенты перехода между бакетами, винтажные кривые и др.).

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента. Оценка риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

3. Контроль риска

Банком применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- ▶ применение мер по смягчению риска (залог, страхование, ценообразование с учетом риска);
- ▶ мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- ▶ реализация мер раннего реагирования;
- ▶ отчетность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня (риск-аппетит Банка) устанавливаются в рамках политик управления рисками и кредитных политик, утверждаемых Советом директоров и Правлением. Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов, лимиты концентрации и др. осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, Кредитных комитетов) или уполномоченных лиц Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и подразделений риск-менеджмента.

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имуществом залогом. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Банка с применением внутренних методик оценки. Смягчение кредитного риска достигается также за счет применения Банком таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заемщиков) и ценообразование кредитных продуктов/сделок с учетом риска по продукту/сделке.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Банк на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Банком оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Отчетность об уровне риска кредитного портфеля на регулярной основе составляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента и оперативно доводится до сведения бизнес-подразделений и руководства Банка.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном портфеле крупного и среднего бизнеса по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	88 564	–
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	186 535	203 183
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	3 964 196	906 637
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	3 314 042	2 720 219
Контрагенты, имеющие рейтинг 7, 8, 9 (дефолтные)	–	413 878
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	7 553 337	4 243 917
За вычетом резерва под обесценение	(17 904)	(73 025)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 535 433	4 170 892

В 2012 году Банк перешел на новую методику резервирования индивидуально оцениваемых необесцененных кредитов. Ниже представлена информация о кредитном портфеле крупного и среднего бизнеса по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	–	153 077
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	1 660 298	2 954 629
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	1 864 533	5 418 132
Контрагенты, имеющие рейтинг 7, 8, 9 (дефолтные)	–	46 344
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 524 831	8 572 182
За вычетом резерва под обесценение	(35 048)	(151 439)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 489 783	8 420 743

Далее представлено описание/характеристика шкалы внутренних кредитных рейтингов, применяемой Банком в отношении крупных и средних корпоративных контрагентов:

Рейтинг 1

Контрагенты, имеющие рейтинг 1, характеризуются очень высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются в основном крупнейшими предприятиями с устойчивым (лидирующим) положением на рынке, ведущими деятельность в т.ч. на международном уровне.

Рейтинг 2

Контрагенты, имеющие рейтинг 2, характеризуются высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупнейшими национальными компаниями с лидирующим положением в отрасли.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Рейтинг 3

Контрагенты, имеющие рейтинг 3, характеризуются достаточной способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупными национальными компаниями и занимают достаточно устойчивые позиции в своей отрасли.

Рейтинг 4

Контрагенты, имеющие рейтинг 4, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры могут привести к снижению способности исполнять обязательства в среднесрочной перспективе. Данные контрагенты являются, в основном, крупными и средними региональными компаниями, занимающими значимую долю рынка в своем регионе.

Рейтинг 5

Контрагенты, имеющие рейтинг 5, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры с умеренной вероятностью могут привести к снижению способности исполнения обязательств надлежащим образом. Данные контрагенты являются в основном компаниями, осуществляющими деятельность на локальных рынках и подверженными рискам потери своих позиции в бизнесе, например, при входе на рынок более крупных игроков. Также в данную группу относятся более крупные компании, ведущие агрессивную финансовую политику.

Рейтинг 6

Контрагенты, имеющие рейтинг 6, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако вероятность ухудшения платежеспособности существует даже в условиях благоприятной экономической конъюнктуры. В данную группу, в основном, относятся мелкие компании, рыночные позиции которых уязвимы в случае появления (увеличения доли рынка) более крупных конкурентов. К этой категории также могут относиться более крупные компании с чрезмерной долговой нагрузкой или негативными тенденциями в бизнесе.

Рейтинги 7, 8, 9

Контрагенты, имеющие рейтинг 7, 8 и 9, подпадают под критерии принятого в Банке определения дефолта (обесценения) и дифференцируются между собой в соответствии с источниками и перспективами погашения задолженности перед Банком.

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов, в т.ч. валютных курсов и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя ценовой, валютный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долевого, долгового, валютного и процентного финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- ▶ идентификация, оценка и контроль риска – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- ▶ принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Банк открывает позиции на финансовых рынках в целях развития клиентского бизнеса и управления ликвидностью. Открытие собственных спекулятивных позиций не допускается.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – VaR). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Банком используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология VaR является общепринятым способом количественной оценки величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных финансовых инструментов, к которым можно отнести большинство долевого и долгового инструментов, обращающихся в России:

- ▶ Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев.
- ▶ Применение горизонта прогноза длительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или заехеджированы в течение указанного периода. Данное предположение является реалистичным почти всегда, но может быть неприменимым в ситуациях, когда в течение продолжительного периода времени отсутствует рыночная ликвидность.
- ▶ Использование уровня доверия 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками данного интервала. Существует 1% вероятность, что потери превысят VaR.
- ▶ Так как расчет величины VaR производится на конец дня, он не всегда отражает колебания, которые могут возникнуть по позициям в течение торгового дня.

Ценовой риск

Ценовой риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов.

Управление ценовым риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка ценового риска по открытым позициям;
- ▶ ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов ценового риска;
- ▶ диверсификация портфелей.

Ниже представлена информация об уровне VaR по портфелю ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ценовой риск по ценным бумагам	903 640	373 272

Валютный риск

Валютный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением валютных курсов.

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- ▶ хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Ниже представлена информация об уровне VaR по открытым валютным позициям по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Валютный риск	1 272	1 922

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2013 года			Чистая позиция
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	
Российские рубли	36 669 516	(31 647 470)	(726)	5 021 320
Доллары США	7 141 508	(7 110 412)	92	31 188
Евро	692 130	(694 818)	(146)	(2 834)
Прочее	103 198	(101 726)	(2)	1 470
Итого	44 606 352	(39 554 426)	(782)	5 051 144

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2012 года			Чистая позиция
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	
Российские рубли	31 498 853	(27 710 313)	(4 157)	3 784 383
Доллары США	2 916 642	(2 912 843)	(16 217)	(12 418)
Евро	1 431 231	(1 448 209)	(1 321)	(18 299)
Прочее	60 031	(61 345)	–	(1 314)
Итого	35 906 757	(32 132 710)	(21 695)	3 752 352

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода в соответствующей валюте, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 32 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата вследствие возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2012: укрепление на 20%)	6 241	6 241	(2 484)	(2 484)
Ослабление доллара США на 20% (2012: ослабление на 20%)	(6 241)	(6 241)	2 484	2 484
Укрепление евро на 20% (2012: укрепление на 20%)	(567)	(567)	(3 660)	(3 660)
Ослабление евро на 20% (2012: ослабление на 20%)	567	567	3 660	3 660

Процентный риск

Процентный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлеченным средствам с фиксированными процентными ставками. Другим важным фактором процентного риска является возможность клиентов осуществлять досрочное погашение кредитов с фиксированной процентной ставкой (включая ипотечные кредиты) и досрочное востребование/пополнение вкладов с фиксированной процентной ставкой.

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка процентного риска;
- ▶ сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- ▶ смягчение процентного риска в процессе разработки / модификации продуктов.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к измене- нию % ставки	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	4 528 762	7 444 315	7 060 079	23 469 619	3 306 076	45 808 851
Итого финансовых обязательств	(15 415 785)	(9 007 270)	(5 764 860)	(9 367 385)	–	(39 555 300)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(10 887 023)	(1 562 955)	1 295 219	14 102 234	3 306 076	6 253 551
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	17 232 759	3 087 062	2 648 919	9 819 149	2 908 809	35 696 698
Итого финансовых обязательств	(14 128 964)	(7 882 336)	(4 845 291)	(3 756 419)	(801 487)	(31 414 497)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	3 103 795	(4 795 274)	(2 196 372)	6 062 730	2 107 322	4 282 201

В таблице ниже представлено изменение финансового результата вследствие возможного параллельного сдвига на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок и на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Воздействие на		Воздействие на	
	Прибыль (после налого- обложения)	Собственные средства (после налого- обложения)	Прибыль (после налого- обложения)	Собственные средства (после налого- обложения)
Параллельный сдвиг на 200 бп в сторону увеличения ставок	58 950	58 950	43 498	43 498
Параллельный сдвиг на 200 бп в сторону уменьшения ставок	(58 950)	(58 950)	(43 498)	(43 498)

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 58 950 тысяч рублей (2012 г.: на 43 498 тысяч рублей) ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более низкой стоимости долговых торговых ценных бумаг.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 58 950 тысяч рублей (2012 г.: на 43 498 тысяч рублей) выше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более высокой стоимости долговых торговых ценных бумаг.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	4-5,3	0,1-0,5	0,1-0,5	-	4,4-7,05	0-0,12	0,59	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые торговые ценные бумаги	6,65-13	-	-	-	8,3	-	-	-
Средства в других банках	16	5,7-7,7	-	-	5,0-5,85	-	1,0	-
Кредиты и авансы клиентам	8,9-20	8-9,5	-	-	13,4-16,4	11,0-12,8	-	-
Финансовый лизинг	15,5	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,4	-	-	-	9,4	-	-	-
Финансовые активы для продажи	5,89	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	5,66-9	3,27-4,5	4	-	4,8	-	1,0	-
Средства клиентов – физических лиц	3-12,5	0,5-8	0,25-5,5	0,2-1,25	8,7-10,3	0,8-5,4	4,1-4,5	0,5
Средства клиентов – юридических лиц	3,16-11,6	0,51-3,7	0,11-2,5	-	3,42-8,8	0,3	0,4	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,5	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	6,66	-	-	-	10,29	-	-	-

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно:

- ▶ стратегическое управление – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ оперативное управление – Казначейством.

Банком используются следующие инструменты управления риском ликвидности:

- ▶ поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- ▶ диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- ▶ формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- ▶ стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- ▶ прогнозирование поступлений и платежей, ведение платежной позиции.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В целях контроля риска ликвидности Банк также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Банк соблюдал все требования к нормативам ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое 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.

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

Банком заключен Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление кредитов в виде овердрафтов под залог ценных бумаг с лимитом 3 500 000 тысяч рублей (2012 г.: 3 500 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года согласно этому договору были блокированы торговые ценные бумаги в сумме 450 526 тысячи рублей (2012 г.: торговые ценные бумаги в сумме 237 643 тысячи рублей и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 204 374 тысячи рублей). На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года овердрафт не был использован Банком. См. Примечания 8, 12, 36.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	8 392 027	2 123 552	210 612	1 229 238	11 955 429
Средства клиентов	8 851 413	5 393 850	4 451 301	9 231 645	27 928 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 484	97 785	1 500 000	758 640	2 407 909
Прочие финансовые обязательства	3 544	3 118	15 800	3 677	26 139
Производные финансовые инструменты	874	–	–	–	874
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 299 342	7 618 305	6 177 713	11 223 200	42 318 560

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	8 245 982	2 874 930	117 794	19 560	11 258 266
Средства клиентов	9 026 056	3 202 590	4 958 429	4 283 950	21 471 025
Прочие финансовые обязательства	706 608	5 303	2 590	4 770	719 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	311	127 069	119 681	65 580	312 641
Производные финансовые инструменты	21 950	–	–	–	21 950
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	18 000 907	6 209 892	5 198 494	4 373 860	33 783 153

Все условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого на 31 декабря 2013 года Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 808 070	–	–	–	–	6 808 070
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	248 140	–	–	–	–	248 140
Торговые ценные бумаги	8 065 424	–	–	–	–	8 065 424
Средства в других банках	1 085 545	–	–	–	–	1 085 545
Кредиты и авансы клиентам	531 393	8 130 840	6 929 225	10 026 465	2 185 173	27 803 096
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 100	147 425	244 329	1 031 513	–	1 443 367
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	288 865	–	–	–	–	288 865
Прочие финансовые активы	66 344	–	–	–	–	66 344
Итого финансовых активов	17 113 881	8 278 265	7 173 554	11 057 978	2 185 173	45 808 851
Обязательства						
Средства других банков	8 367 485	1 851 993	82 912	–	800 000	11 102 390
Средства клиентов	8 844 422	5 288 006	4 166 148	7 837 124	298	26 135 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 406	13 081	1 500 000	726 286	–	2 290 773
Прочие финансовые обязательства	3 544	3 118	15 800	3 671	6	26 139
Итого финансовых обязательств	17 266 857	7 156 198	5 764 860	8 567 081	800 304	39 555 300
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(152 976)	1 122 067	1 408 694	2 490 897	1 384 869	6 253 551
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(152 976)	969 091	2 377 785	4 868 682	6 253 551	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 387 290	–	–	–	–	11 387 290
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	297 614	–	–	–	–	297 614
Торговые ценные бумаги	5 166 373	–	–	–	–	5 166 373
Средства в других банках	–	749 655	–	111 000	–	860 655
Кредиты и авансы клиентам	2 129 352	2 243 323	2 648 919	8 463 548	1 243 701	16 728 843
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	959 619	–	–	–	–	959 619
Прочие финансовые активы	296 304	–	–	–	–	296 304
Итого финансовых активов	20 236 552	2 992 978	2 648 919	8 574 548	1 243 701	35 696 698
Обязательства						
Средства других банков	7 044 168	2 806 476	113 315	18 732	–	9 982 691
Средства клиентов	7 179 365	4 945 626	4 615 803	3 679 915	558	20 421 267
Выпущенные долговые ценные бумаги	310	124 931	113 583	52 444	–	291 268
Прочие финансовые обязательства	706 608	5 303	2 590	4 770	–	719 271
Итого финансовых обязательств	14 930 451	7 882 336	4 845 291	3 755 861	558	31 414 497
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	5 306 101	(4 889 358)	(2 196 372)	4 818 687	1 243 143	4 282 201
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	5 306 101	416 743	(1 779 629)	3 039 058	4 282 201	

В 2013 году портфель ценных бумаг Банка классифицирован в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и руководство уверено в том, что такая классификация корректно отражает ликвидность ценных бумаг.

Еврооблигации, классифицированные в состав кредитов клиентам и средства в других банков, отнесена в категорию «до востребования и менее одного месяца», так как Банк может в течение короткого промежутка времени использовать данный финансовый актив для целей привлечения финансирования.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Банк тщательно отслеживает отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Банк осуществляет оценку рискованности осуществляемых ею операций, устанавливает лимиты по рискованным направлениям, осуществляет анализ фактических затрат в сопоставлении с бюджетом, что позволяет контролировать затраты.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

30 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 ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, и ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

31 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 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 финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное 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 и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избеганию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

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.

31 Условные обязательства (продолжение)

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Руководство Банка полагает, что применяемые Банком цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года у Банка не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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>	2013	2012
Менее 1 года	98 487	150 281
От 1 до 5 лет	131 683	229 096
Более 5 лет	–	25 659
Итого обязательств по операционной аренде	230 170	405 036

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и 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.

В 2013 году Банк оказывал услуги торгового финансирования для корпоративных клиентов. Данные относительно выданных гарантий и выпущенных аккредитивов относятся к этому виду бизнеса.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов 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 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>	2013	2012
Гарантии выданные	1 694 053	735 128
Импортные аккредитивы выданные	447 279	27 193
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(20 088)	(6 346)
Итого обязательств кредитного характера	2 121 244	755 975

31 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость гарантий составила 28 424 тысячи рублей (2012 г.: 20 230 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года безотзывные аккредитивы были обеспечены срочными депозитами в сумме 587 592 тысячи рублей (2012 г.: 33 764 тысячи рублей). См. Примечание 18.

По состоянию на 31 декабря 2013 года неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 366 685 тысяч рублей.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	1 694 053	735 128
Доллары США	447 279	27 193
Итого	2 141 332	762 321

32 Производные финансовые инструменты

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. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2013			2012		
	Условная или контракт- ная сумма	Контракты с положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стои- мостью	Условная или контракт- ная сумма	Контракты с положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стои- мостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Форвардные операции:						
- покупка долларов США за рубли	45 729	92	-	3 310 250	-	(16 217)
- покупка рублей за доллары США	1 357 536	-	(726)	3 162 776	255	(1 054)
- покупка евро за рубли	69 849	-	(146)	1 241 451	-	(1 321)
- покупка рублей за евро	-	-	-	1 883 363	-	(3 358)
- покупка японских иен за рубли	1 120	-	(2)	-	-	-
Итого производных финансовых инструментов	1 474 234	92	(874)	9 597 840	255	(21 950)

На 31 декабря 2013 года Банк не планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто основе, в связи с чем он отражает их в отчете о финансовом положении как актив по чистой справедливой стоимости в размере 92 тысячи рублей (2012 г.: 255 тысяч рублей) и обязательство в размере 874 тысячи рублей (2012 г.: 21 950 тысяч рублей). (См. Примечания 15 и 19).

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 808 070	6 808 132	11 387 290	11 386 604
- Наличные денежные средства	601 788	601 788	1 301 047	1 301 047
- Расчетные счета в финансовых институтах	110 575	110 575	1 038 969	1 038 969
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 345 573	2 345 573	220 981	220 981
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	2 949 996	2 949 996	3 761 512	3 761 512
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	800 138	800 200	5 064 781	5 064 095
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	248 140	248 140	297 614	297 614
Средства в других банках	1 085 545	1 192 560	860 655	879 238
- Еврооблигации	1 085 545	1 192 560	–	–
- Векселя банков	–	–	504 655	504 655
- Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	–	–	356 000	374 583
Кредиты клиентам	27 803 096	28 299 594	16 728 843	17 337 441
- Крупный бизнес	7 535 433	7 804 158	3 489 783	3 675 222
- Средний бизнес	4 170 892	4 597 747	8 420 743	8 999 062
- Малый бизнес	2 766 027	3 231 669	1 298 987	1 339 400
- Физическим лицам	13 330 744	12 666 020	3 519 330	3 323 757
Финансовый лизинг	1 443 367	1 443 367	–	–
Прочие финансовые активы	66 252	66 252	296 049	296 049
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	49 094	49 094	261 863	261 863
Гарантийные депозиты	12 618	12 618	3 034	3 034
Начисленные комиссии за обслуживание пластиковых карт	–	–	18 619	18 619
Прочее	4 540	4 540	12 533	12 533
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	37 454 470	38 058 045	29 570 451	30 196 946

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства				
Средства других банков	11 102 390	11 058 622	9 982 691	10 065 906
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	2 540 287	2 540 287	714 787	714 787
- Депозиты ЦБ РФ и других банков	3 793 185	3 749 417	5 171 066	5 254 281
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	4 768 918	4 768 918	4 096 838	4 096 838
Средства клиентов	26 135 998	27 606 287	20 421 267	20 839 845
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	11 518	11 518	35 320	35 497
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	42 888	42 888	20 098	20 098
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	3 163 388	3 163 388	4 290 198	4 295 161
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	9 811 868	10 217 821	5 172 359	5 248 249
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 478 745	1 478 745	1 857 427	1 860 963
- Срочные вклады физических лиц	11 627 591	12 691 927	9 045 865	9 379 877
Прочие финансовые обязательства	25 265	25 265	697 321	697 321
- Кредиторская задолженность по операциям с дебетовыми и кредитными картами	2 328	2 328	682 713	682 713
- Отложенный комиссионный доход	2 849	2 849	8 026	8 026
- Резерв по обязательствам кредитного характера	20 088	20 088	6 346	6 346
- Оценочные обязательства по банковским гарантиям	—	—	236	236
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 290 773	2 290 773	291 268	291 268
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	39 554 426	40 980 947	31 392 547	31 894 340

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Банк применяет описанную ниже иерархию источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2013			2012		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рыночных (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рыночных (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	2 790 602	317 356	–	908 019	–	–
- Облигации банков	2 199 631	317 356	–	696 029	–	–
- Корпоративные облигации	585 073	–	–	211 990	–	–
- Облигации субъектов РФ	5 898	–	–	–	–	–
Дебиторская задолженность по сделкам репо (ценные бумаги для торговли)	4 249 298	708 168	–	4 258 354	–	–
- Облигации банков	2 358 346	708 168	–	2 527 760	–	–
- Корпоративные акции	1 485 039	–	–	1 730 594	–	–
- Облигации субъектов РФ	405 913	–	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	106 958	–	–	315 433	–	–
- Облигации российских банков	1 082	–	–	315 433	–	–
- Векселя российских банков	105 876	–	–	–	–	–
Дебиторская задолженность по сделкам репо (ценные бумаги для продажи)	181 907	–	–	644 186	–	–
- Облигации российских банков	181 907	–	–	644 186	–	–
Прочие финансовые активы	–	92	–	–	255	–
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	–	92	–	–	255	–
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	7 328 765	1 025 616	–	6 125 992	255	–
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	6 007 932	800 200	–	6 322 509	5 064 095	–
Средства в кредитных организациях	–	–	1 192 560	–	–	879 238
Кредиты клиентам	–	–	28 299 594	–	–	17 337 441
Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается	6 007 932	800 200	29 492 154	6 322 509	5 064 095	18 216 679
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	–	874	–	–	21 950	–
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	–	874	–	–	21 950	–
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	874	–	–	21 950	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства ЦБ РФ и других банков	–	–	11 058 622	–	–	10 065 906
Средства клиентов	–	–	27 606 287	–	–	20 839 845
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	2 290 773	–	–	291 268
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	–	–	40 955 682	–	–	31 197 019

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 2. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, 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.

На дату приобретения дочерней компании справедливая стоимость финансового лизинга существенно не отличалась от балансовой стоимости. Согласно профессиональному суждению руководства по состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансового лизинга также существенно не отличается от балансовой стоимости.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2013	2012
Средства в других банках		
Срочные депозиты в других банках	0,2%-8,7% в год	0,10%-10% в год
Кредиты и авансы клиентам		
Крупный бизнес	3,8%-10,6% в год	5,5%-11,1% в год
Средний бизнес	3,8%-10,6% в год	7,8%-17,0% в год
Малый бизнес	3,8%-10,6% в год	9,4%-22,0% в год
Кредиты физическим лицам	9,6%-23,5% в год	9,8%-23,7% в год
Средства других банков		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0,0% в год	0,0% в год
- Депозиты других банков	0,3%-8,6% в год	0,2%-8,0% в год
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0,3%-6,3% в год	6,0%-6,1% в год
Средства клиентов		
- Срочные депозиты юридических лиц	0,4%-8,1% в год	0,3%-8,8% в год
- Срочные вклады физических лиц	0,2%-7,4% в год	0,25%-10,3% в год

34 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.

В целях раскрытия операций Банка со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Банком.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	15 472	–
Торговые ценные бумаги	–	–	440 493	–
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0%-26,0%)	185 827	42 264	14 647	1 337
Прочие финансовые активы	–	–	92	–
Прочие нефинансовые активы	–	202	120	–
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,1%-4,5%)	–	–	1 991 818	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-11,3%)	1 541 226	418 655	24 288	12 489
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 9,0%)	–	–	800 000	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	872	–
Прочие нефинансовые обязательства	911	8 800	1 035	90

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	17 604	5 940	104 036	170
Процентные расходы	(48 773)	(39 429)	(51 418)	(939)
Восстановление/(Создание) резерва под обесценение выданных кредитов	231	(66)	2 435	1
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	394	146	(23 544)	44
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(15 962)	(7 460)	1 418	(36)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(780)	–
Доходы за вычетом расходов от реализации кредитов клиентам и другим банкам	–	–	2 000	–
Комиссионные доходы	1 209	522	6 526	81
Комиссионные расходы	–	–	(4 554)	–
Прочие операционные доходы	–	1	966	–
Административные и прочие операционные расходы	(18 402)	(167 057)	(4 636)	(2 736)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	624 480	8 050	98 188	14 986
Прочие условные обязательства	2 000	1 315	33 109	549

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	–	81 365	652 672	7 611
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	–	62 634	1 230 415	6 442

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	39 343	–
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0%-26,0%)	167 992	65 042	167 123	–
Прочие финансовые активы	–	1	36	–
Прочие нефинансовые активы	–	185	1 074	–
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,15%-8,0%)	–	–	2 816 149	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,8%-11,0%)	749 150	309 502	102 760	3 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	20 681	–	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	17 488	–
Прочие нефинансовые обязательства	811	5 181	127	292

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	9 727	1 005	18 182	2
Процентные расходы	(61 769)	(4 140)	(52 355)	(35)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	8	(174 448)	–
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(3 392)	4 012	6 071	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	36 614	–
Комиссионные доходы	142	334	1 337	12
Комиссионные расходы	–	–	(1 174)	–
Прочие операционные доходы	15 063	–	861	–
Административные и прочие операционные расходы	(8 449)	(138 533)	(5 257)	(2 197)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	303 727	1 720	–	–
Прочие условные обязательства	2 000	2 201	50 000	1 456

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	341 704	30 454	5 473 432	5 138
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года дочерними банками	–	42 703	–	–
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	172 772	10 444	5 383 835	2 907

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	160 725	126 611
- Краткосрочные премиальные выплаты	3 981	14 210
Итого	164 706	140 821

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

35 Объединение бизнеса

1 августа 2013 года Банк приобрел 100 % долей ООО «ФБ Лизинг», получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов. Основной деятельностью приобретенной компании является финансовый лизинг автотранспорта, строительной и специальной техники, оборудования. Основной целью приобретения ООО «ФБ Лизинг» является развитие лизингового направления, расширение продуктовой линейки и предоставление максимально спектра услуг для корпоративных клиентов. В соответствии с принятым решением о консолидации активов 13 декабря 2013 года ООО «ФБ-Лизинг» был присоединен к ООО «Экспобанк».

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания: ООО «ФБ-Лизинг»	Лизинговые операции	Российская Федерация

Ниже представлена справедливая стоимость общей суммы переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Уплаченная сумма денежных средств	4 500
Всего переданное возмещение	4 500

35 Объединение бизнеса (продолжение)

Для целей составления финансовой отчетности была определена справедливая стоимость собственных средств ООО «ФБ Лизинг» на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем гудвиле при приобретении ООО «ФБ Лизинг»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Соответствующая справедливая стоимость
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		132 812
Задолженность по финансовой аренде		2 396 065
Основные средства	13	7 641
Прочие активы		132 581
Итого активов		2 669 099
Обязательства		
Задолженность перед кредитными организациями		(2 460 122)
Отложенное налоговое обязательство		(19 046)
Прочие обязательства		(185 431)
Итого обязательств		(2 664 599)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании		4 500
Итого переданное возмещение		4 500
3 сентября 2012 года Группа приобрела 100% в уставном капитале ОАО «Сиббизнесбанк». Ниже представлена справедливая стоимость общей суммы переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Уплаченная сумма денежных средств		730 400
Всего переданное возмещение		730 400

35 Объединение бизнеса (продолжение)

Для целей составления финансовой отчетности Банка была определена справедливая стоимость собственных средств ОАО «Сиббизнесбанк» на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем гудвиле при приобретении долей в ОАО «Сиббизнесбанк»:

(в тысячах российских рублей)	Соответствующая справедливая стоимость
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	261 634
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	96 523
Средства в других банках	1 389 524
Кредиты и авансы клиентам	2 509 450
Нематериальные активы	68 669
Основные средства	85 005
Прочие активы	66 320
Итого активов	4 477 125
Обязательства	
Средства других банков	(19 898)
Средства клиентов	(3 148 601)
Выпущенные ценные бумаги	(211 705)
Прочие обязательства	(3 781)
Итого обязательств	(3 383 985)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	1 093 140
Превышение стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	(362 740)
Итого переданное возмещение	730 400

Справедливая стоимость активов и обязательств определена на основе модели дисконтированных денежных потоков. Оценка идентифицируемых нематериальных активов выполнена независимым профессиональным оценщиком. При распределении цены покупки на основании отчетов об оценке были выделены следующие элементы стоимости:

- ▶ лицензия ОАО «Сиббизнесбанк» на осуществление банковской деятельности в сумме 68 567 тысяч рублей.

По результатам консолидации Банк не признал лицензию ОАО «Сиббизнесбанк» на осуществление банковской деятельности в качестве нематериального актива и списывает ее на обесценение в полном размере. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком было принято решение о реорганизации в форме присоединения ОАО «Сиббизнесбанк» к ООО «Экспобанк», по итогам которой, в соответствии с законодательством, деятельность присоединяемого банка будет прекращена, а лицензия аннулирована.

6 декабря 2012 года Группа приобрела контроль над ООО «КБ «Стромкомбанк».

35 Объединение бизнеса (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость общей суммы переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость выпущенных долей Банка-покупателя	234 210
--	---------

Всего переданное возмещение	234 210
------------------------------------	----------------

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности Группы была рассчитана справедливая стоимость возмещения от присоединения, как доля новых участников в собственном капитале объединенного банка, оцененного по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость собственных средств ООО «КБ «Стромкомбанк» была определена на основании отчета независимых оценщиков.

Справедливая стоимость собственных средств ООО «Экспобанк» была определена с помощью метода дисконтированных дивидендов.

Ниже раскрыты основные допущения, которые были использованы при расчете.

Ставка дисконтирования. Стоимость привлечения собственного капитала рассчитана на основе модели оценки капитальных активов (CAPM). На 6 декабря 2012 года стоимость привлечения собственного капитала составила 16,7%.

Рост кредитного портфеля. Рост кредитного портфеля в 2014-2015 годах заложен на уровне 20%. Дальнейшее снижение темпов роста в 2016 и 2017 годах до 17% и 13%, соответственно, предусмотрено с целью выхода на постпрогнозный темп роста к 2020 году.

Постпрогнозный темп роста. Постпрогнозный темп роста применялся для расчета величины дивидендов за прогнозный период после 2017 года. Постпрогнозный темп роста был взят на уровне долгосрочных прогнозов роста Министерства экономического развития Российской Федерации и составил 3,5%.

Структура активов. В целом структура активов была сохранена на уровне фактических данных 2012 года. С 2013 года доля чистого кредитного портфеля в общих активах заложена на уровне 67-65%, доля ликвидных активов – 28-30%, доля основных средств – 3-4%, доля прочих активов 1-2%.

Достаточность капитала. Для целей оценки была установлена минимально требуемая Банку достаточность капитала на уровне 10%.

Структура обязательств. В целом структура обязательств была сохранена на уровне фактических данных 2012 года, за исключением того, что в прогнозе Банк перераспределил привлечение средств от Центрального Банка Российской Федерации в сторону средств клиентов, средств от прочих кредитных организаций и собственных выпущенных облигаций. С 2013 года доля средств клиентов в общих обязательствах заложена на уровне 79-72%, доля облигаций – 5-7%, доля средств прочих кредитных организаций – 13-27%, доля прочих обязательств – 1%.

Операционные расходы. Коэффициент операционные расходы/доходы заложен на уровне 57%-61%.

Расходы по налогу на прибыль. Ставка налога на прибыль равняется 20%.

Ставка резервирования портфеля. Уровень кредитных рисков и ставка резервирования кредитного портфеля были заложены на уровне показателей 2012 года.

Разница доходности средних процентных активов и стоимости средних процентных обязательств (процентный спред). При определении прогнозных данных чистых процентных доходов было заложено сужение процентного спреда с 5% в 2013 году до 2% в 2017 году.

Непроцентные доходы. Непроцентные доходы представлены комиссионными доходами по кредитам юридических лиц, доходами от расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, комиссионными доходами от валютнообменных операций и документарных операций, эквайринга и пр. Фактическая доля чистых непроцентных доходов в общей сумме процентных доходов и чистых комиссионных доходов по данным управленческой отчетности (приближена к МСФО) за 2012 год составила 26%. В прогнозе данный показатель заложен на уровне 20%.

35 Объединение бизнеса (продолжение)

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем гудвиле при приобретении долей в ООО КБ «Стромкомбанк»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Соответствующая справедливая стоимость
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	269 029
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	41 855
Средства в других банках	1 281 360
Кредиты и авансы клиентам	2 291 060
Нематериальные активы	90 750
Основные средства	23 278
Прочие активы	42 684
Итого активов	4 040 016
Обязательства	
Средства других банков	(9 473)
Средства клиентов	(3 338 597)
Выпущенные ценные бумаги	(108 999)
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	(18 774)
Прочие обязательства	(43 040)
Итого обязательств	(3 518 883)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	521 133
Превышение стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	(286 923)
Итого переданное возмещение	234 210

Справедливая стоимость активов и обязательств определена на основе модели дисконтированных денежных потоков. Оценка идентифицируемых нематериальных активов выполнена независимым профессиональным оценщиком. При распределении цены покупки на основании отчетов об оценке были выделены следующие элементы стоимости:

- ▶ лицензия ООО КБ «Стромкомбанк» на осуществление банковской деятельности в сумме 68 567 тысяч рублей;
- ▶ взаимоотношения по текущим счетам, по кредитам юридических и физических лиц в сумме 227 183 тысяч рублей.

По результатам консолидации Группа не признает лицензию ООО КБ «Стромкомбанк» на осуществление банковской деятельности в качестве нематериального актива и списывает ее на обесценение в полном размере. В результате присоединения ООО «КБ «Стромкомбанк» продолжит свою работу в качестве филиала ООО «Экспобанк» в г. Красноярск.

36 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

		2013		2012	
		Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответст- вующих обязательств	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответст- вующих обязательств
(в тысячах российских рублей)	Прим.				
Торговые ценные бумаги	8, 17	5 407 991	4 178 729	4 495 997	3 560 013
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12, 17	181 907	149 078	644 186	536 825
Средства в других банках	9, 17	452 739	366 204	–	–
Кредиты клиентам	10, 17	88 564	74 907	–	–
Итого		6 131 201	4 768 918	5 140 183	4 096 838

По состоянию на 31 декабря 2013 года дебиторская задолженность по договорам прямого РЕПО в сумме 5 139 373 тысяч рублей (2012 г.: 4 902 540 тысяч рублей) представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были исполнены в срок до 15 января 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года торговые ценные бумаги в сумме 450 526 тысяч рублей (2012 г.: торговые ценные бумаги в сумме 237 643 тысячи рублей и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 204 374 тысячи рублей) были заблокированы согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (2012 г.: 3 500 000 тысяч рублей). На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года овердрафт не был использован Банком.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк зарезервировал 5 005 тысяч рублей (2012 г.: 12 661 тысячу рублей) в качестве страховых депозитов по договорам операционной аренды и 63 012 тысяч рублей (2012 г.: 264 896 тысяча рублей) в качестве страховых депозитов Master Card International, ОАО АКБ «Росбанк» и ЗАО АКБ НКЦ.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 248 140 тысяч рублей (2012 г.: 297 614 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

37 Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

2013 г.	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Финансовые инстру- менты взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Финансовые активы			
Договоры «обратного репо»	2 509 485	(2 509 485)	–
Кредиты физическим лицам	12 145 495	(1 711 673)	10 433 822
Кредиты юридическим лицам	3 405 732	(3 405 732)	–
Прочие финансовые инструменты	92	(92)	–
Итого	18 060 804	(7 626 982)	10 433 822
Финансовые обязательства			
Договоры «репо»	(4 768 918)	4 768 918	–
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	(2 061 849)	2 061 849	–
Срочные депозиты юридических лиц	(2 777 878)	2 777 878	–
Векселя	(627 854)	627 854	–
Прочие финансовые инструменты	(874)	92	(782)
Итого	(10 237 373)	10 236 591	(782)
2012 г.	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Финансовые инстру- менты взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Финансовые активы			
Договоры «обратного репо»	363 363	(363 363)	–
Кредиты физическим лицам	1 008 856	(34 810)	974 046
Прочие финансовые инструменты	255	(255)	–
Итого	1 372 474	(398 428)	974 046
Финансовые обязательства			
Договоры «репо»	(4 096 838)	4 096 838	–
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	(34 810)	34 810	–
Прочие финансовые инструменты	(21 950)	255	(21 695)
Итого	(4 153 598)	4 131 903	(21 695)

38 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 29 «Управление финансовыми рисками»

	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	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
(в тысячах российских рублей)						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	6 808 070	–	6 808 070	11 387 290	–	11 387 290
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	248 140	–	248 140	297 614	–	297 614
Торговые ценные бумаги	8 065 424	–	8 065 424	5 166 373	–	5 166 373
Средства в других банках	86 514	999 031	1 085 545	749 655	111 000	860 655
Кредиты и авансы клиентам	9 502 894	18 300 202	27 803 096	7 021 594	9 707 249	16 728 843
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	411 854	1 031 513	1 443 367	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	288 865	–	288 865	959 619	–	959 619
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	20 482	–	20 482	3 969	–	3 969
Прочие финансовые активы	66 344	–	66 344	296 304	–	296 304
Прочие нефинансовые активы	49 281	–	49 281	145 589	–	145 589
Отложенный налоговый актив	419 195	–	419 195	200 712	628 823	829 535
Основные средства	–	1 638 582	1 638 582	–	1 692 916	1 692 916
Нематериальные активы	–	81 584	81 584	–	138 225	138 225
Итого активы	25 967 063	22 050 912	48 017 975	26 228 719	12 278 213	38 506 932
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	10 302 390	800 000	11 102 390	9 963 959	18 732	9 982 691
Средства клиентов	18 298 576	7 837 422	26 135 998	16 740 794	3 680 473	20 421 267
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 564 487	726 286	2 290 773	238 824	52 444	291 268
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	471	–	471
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	7 134	–	7 134
Прочие финансовые обязательства	22 462	3 677	26 139	714 501	4 770	719 271
Прочие обязательства	280 605	–	280 605	114 841	–	114 841
Итого обязательства	30 468 520	9 367 385	39 835 905	27 780 524	3 756 419	31 536 943

39 События после окончания отчетной даты

10 января 2014 года ООО «Экспобанк» и Банк LBBW (Германия) подписали соглашение о приобретении Экспобанком у Банка LBBW 100% акций LBBW Bank CZ (дочернего банка в Чехии). Закрытие сделки планируется в течение 2014 года, после получения необходимых согласований от регуляторов в России и Чехии.

17 февраля 2014 года Банк закрыл филиалы в г. Красноярск и в г. Барнаул.