

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(Закрытое акционерное общество)**

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

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отдельный отчет о финансовом положении	1
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отдельный отчет об изменениях в капитале	3
Отдельный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3. Краткое изложение принципов учетной политики	6
4. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	17
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	18
6. Новые учетные положения	21
7. Денежные средства и их эквиваленты	25
8. Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам.....	27
9. Кредиты и авансы клиентам	29
10. Основные средства и нематериальные активы	39
11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40
12. Средства других банков	40
13. Средства клиентов	41
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
15. Субординированный долг	43
16. Акционерный капитал.....	43
17. Процентные доходы и расходы	44
18. Комиссионные доходы и расходы	44
19. Административные и прочие операционные расходы	45
20. Налог на прибыль	45
21. Сегментный анализ	47
22. Управление финансовыми рисками	54
23. Управление капиталом.....	70
24. Условные обязательства.....	71
25. Передача финансовых активов	75
26. Производные финансовые инструменты	76
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	77
28. Представление финансовых инструментов по категориям оценки	80
29. Операции со связанными сторонами	82
30. События после окончания отчетного периода	84

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество)
Отдельный 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	18 228 991	10 479 733
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		968 049	1 060 146
Средства в других банках		210 241	150 795
Торговые ценные бумаги	8	17 296 493	10 115 748
Кредиты и авансы клиентам	9	102 018 767	90 564 535
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8	-	1 336 840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	440 239	527 511
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		97 258	-
Отложенный налоговый актив		159 668	222 339
Нематериальные активы	10	186 209	170 292
Основные средства	10	459 001	482 690
Прочие финансовые активы		291 132	55 156
Прочие активы		232 802	150 028
Итого активов		140 588 850	115 315 813
Обязательства			
Средства других банков	12	20 350 409	21 932 653
Средства клиентов	13	81 555 479	65 582 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	15 864 534	7 415 678
Текущее обязательство по налогу на прибыль		16 089	47 303
Прочие финансовые обязательства		59 524	155 784
Прочие обязательства		250 362	218 154
Субординированный долг	15	6 629 913	6 846 770
Итого обязательств		124 726 310	102 199 130
Капитал			
Уставный капитал	16	2 533 352	2 448 128
Эмиссионный доход	16	4 566 362	4 012 406
Нераспределенная прибыль		8 762 826	6 656 149
Итого собственных средств		15 862 540	13 116 683
Итого обязательств и собственных средств		140 588 850	115 315 813

Утверждено и подписано 30 июня 2014 года.

О.В. Грядовая
Председатель Правления



С.М. Голованова
Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 5 по 84 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество)
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Процентные доходы	17	12 968 173	11 004 328
Процентные расходы	17	(6 702 057)	(5 461 750)
Чистые процентные доходы		6 266 116	5 542 578
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(786 078)	(758 402)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		5 480 038	4 784 176
Комиссионные доходы	18	1 832 158	1 540 489
Комиссионные расходы	18	(385 098)	(289 294)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(201 836)	252 048
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		407 867	476 372
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(101 416)	(707 746)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(181 946)	20 955
(Резерв)/Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	24	600	(600)
Прочие резервы		(39 791)	(37 761)
Прочие операционные доходы		28 884	108 621
Административные и прочие операционные расходы	19	(4 215 470)	(3 580 110)
Прибыль до налогообложения		2 623 990	2 567 150
Расхода по налогу на прибыль		(517 313)	(519 470)
Прибыль за год		2 106 677	2 047 680
Итого совокупный доход за год		2 106 677	2 047 680

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество)
Отдельный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2012 года	2 444 642	4 012 406	-	4 608 469	11 065 517
Прибыль за год	-	-	-	2 047 680	2 047 680
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год	-	-	-	2 047 680	2 047 680
Приобретение казначейских акций	(4 600)	-	-	-	(4 600)
Продажа казначейских акций	8 086	-	-	-	8 086
Остаток на 1 января 2013 года	2 448 128	4 012 406	-	6 656 149	13 116 683
Прибыль за год	-	-	-	2 106 677	2 106 677
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год	-	-	-	2 106 677	2 106 677
Выпуск акций	85 224	553 956	-	-	639 180
Остаток на 31 декабря 2013 года	2 533 352	4 566 362	-	8 762 826	15 862 540

Примечания на страницах с 5 по 84 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество)
Отдельный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		12 776 438	11 012 350
Проценты уплаченные		(6 688 929)	(5 522 070)
Комиссии полученные		1 777 666	1 643 995
Комиссии уплаченные		(389 241)	(287 478)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(41 676)	(49 976)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		407 867	476 372
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(108 616)	(617 840)
Прочие полученные операционные доходы		43 435	83 675
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4 008 400)	(3 374 483)
Уплаченный налог на прибыль		(485 855)	(338 008)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 282 689	3 026 537
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		92 097	(162 058)
- торговым ценным бумагам и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам		(5 690 933)	1 271 087
- средства в других банках		(50 157)	(984)
- кредитам и авансам клиентам		(10 479 183)	(16 614 970)
- инвестициям, удерживаемым до погашения		(71 933)	-
- прочим активам		(341 439)	125 825
Чистый прирост/(снижение) по:		-	-
- средствам в других банках		(2 791 661)	5 615 162
- средствам клиентов		14 473 199	4 310 619
- выпущенным долговым ценным бумагам		8 390 432	(250 811)
- прочим обязательствам		(10 320)	(44 857)
Чистые денежные средства (использованные в) / полученные от операционной деятельности		6 802 791	(2 724 450)
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(220 966)	(237 662)
Выручка от реализации основных средств		39 006	1 294
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(181 960)	(236 368)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение субординированного долга		-	2 250 201
Погашение субординированного долга		(572 000)	-
Эмиссия обыкновенных акций	16	639 180	-
Приобретение собственных акций	16	-	(4 600)
Продажа собственных акций	16	-	8 086
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		67 180	2 253 687
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 061 247	(151 048)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		7 749 258	(858 179)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	10 479 733	11 337 912
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2013 года	7	18 228 991	10 479 733

Примечания на страницах с 5 по 84 составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности.

1. Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Европейский банк реконструкции и развития	28,59%	28,59%
Грядовая Ольга Викторовна	22,04%	21,85%
Ивановский Леонид Николаевич	12,24%	12,16%
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft	9,14%	9,14%
Международная финансовая корпорация	7,72%	7,72%
Прочие (каждый менее 5%)	20,27%	20,54%
Итого	100,00%	100,00%

Основная деятельность. Акционерный коммерческий «Транскапиталбанк» является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 2210. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий. 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.

Банк имеет 18 (2012 г.: 19) филиалов в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке было занято 2 427 сотрудников (2012 г.: 2 223 сотрудника).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 109147 Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 105062, Москва, ул. Покровка, д.24/2.

Валюта представления отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (см. Примечание 24). Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в регионе, включая события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. В настоящее время существует постоянная угроза санкций против России и российских официальных лиц, результат которых в случае их наложения в настоящее время трудно определить. Ситуация на финансовых рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов (см. Примечание 4).

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная отдельная 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 финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Банк использует последнюю цену спроса в качестве котируемой цены для финансовых активов и последнюю цену предложения в качестве котируемой цены для финансовых обязательств.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк: (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (см. Примечание 27).

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей 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 в каждом периоде (эффективной ставки процента) 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, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, 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 «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) 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 все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (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 отдельного отчета о движении денежных средств.

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

Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии наличия вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. 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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

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

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

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

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

Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной 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 приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного 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.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Изъятые залоговое обеспечение. Изъятые залоговое обеспечение представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком в качестве погашения по просроченным кредитам. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов в зависимости от их природы и намерений Банка относительно их использования. В дальнейшем эти активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает 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 обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Основные критерии, используемые для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичны основным критериям, которые используются для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии. Основные критерии, используемые для определения объективного доказательства того, что расходы,

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичны основным критериям, которые используются для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью основных средств приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, 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.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	3 - 10

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 5 лет.

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

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

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого за период аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору 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. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отдельного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долг, погашение которого будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов в случае принудительной ликвидации или закрытия Банка. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

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

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налоги на прибыль. В отдельной 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 в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если 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 действующих 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 налогооблагаемые 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 (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк выкупает у акционеров собственные акции то капитал, причитающийся владельцам Банка, уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, 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 по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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 ставки процента, 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 ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия 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 каждого предприятия 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 инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые 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 рубля за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 40,2286 рубля за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отдельном 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 оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по перечислению пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководителю Банк, принимающему операционные решения. 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. Совет директоров имеет право вносить изменения в финансовую отчетность после ее выпуска.

4. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отдельной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения 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 отдельной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

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 639 712 тысячу рублей (2012 г.: 744 280 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых, основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам входящих в ТОП-10, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 149 597 тысяч рублей (2012 г.: 207 757 тысяч рублей) соответственно.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка. Банк использует ту же модель оценки, что и в прошлые периоды, так как она соответствует определению справедливой стоимости (цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки).

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

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

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

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

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

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям отдельной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение оказало воздействие на раскрытие информации, но не оказало воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

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

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

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

относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на отдельную финансовую отчетность.

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

6. Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

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

6. Новые учетные положения (продолжение)

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки. **Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.

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

6. Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение термина «условия перехода» и вводит отдельные определения для терминов «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

6. Новые учетные положения (продолжение)

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; предприятие, впервые применяющее МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая нефинансовые договоры) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключющими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО. Описание воздействия (применяется только к предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО).

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

7. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	2 345 825	2 311 696
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 618 102	4 425 874
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	10 885 349	1 082 912
Краткосрочные расчеты в расчетными центрами и брокерами	888 598	1 558 841
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	491 117	1 100 410
Итого денежных средств и их эквивалентов	18 228 991	10 479 733

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязатель- ных резервов	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт»	Краткосроч- ные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Депози- ты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	3 618 102	-	-	-	3 618 102
- с рейтингом от AA- до AA+	-	821 500	-	-	821 500
- с рейтингом от A- до A+	-	7 014 140	-	-	7 014 140
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	587 862	866 354	-	1 454 216
- с рейтингом от BB- до BB+	-	2	-	-	2
- с рейтингом от B- до B+	-	2 427 934	-	-	2 427 934
- не имеющие рейтинга	-	33 911	22 244	491 117	547 272
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 618 102	10 885 349	888 598	491 117	15 883 166

На 31 декабря 2013 г. размещения средств в других банках с первоначальным сроком погашения, составляющим менее трех месяцев, в сумме 491 117 тысяч рублей, представлены депозитами в российской дочерней организации Торгово-Промышленного Банка Китая.

7. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязатель- ных резервов	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Краткос- рочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Депози- ты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	4 425 874	-	-	-	4 425 874
- с рейтингом от AA- до AA+	-	16 927	-	-	16 927
- с рейтингом от A- до A+	-	470 770	-	-	470 770
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	73 088	1 540 397	1 000 164	2 613 649
- с рейтингом от BB- до BB+	-	366 616	-	-	366 616
- с рейтингом от B- до B+	-	1 530	-	-	1 530
- не имеющие рейтинга	-	153 981	18 444	100 246	272 671
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	4 425 874	1 082 912	1 558 841	1 100 410	8 168 037

На 31 декабря 2013 г. краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами включали остатки по расчетам с Национальным клиринговым центром в размере 866 354 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 1 540 397 тысяч рублей).

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неденежная операционная деятельность		
Приобретение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в обмен на кредиты и авансы клиентам	25 104	69 225

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

8. Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Российские государственные облигации	9 495 923	9 346 019
Корпоративные облигации	7 656 898	769 729
Итого долговые ценные бумаги	17 152 821	10 115 748
Корпоративные акции	143 672	-
Итого торговые ценные бумаги	17 296 493	10 115 748
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам		
Корпоративные облигации	-	1 336 840
Итого дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	-	1 336 840
Итого торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	17 296 493	11 452 588

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

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 Московской биржи, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации	Корпоратив- ные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) - с рейтингом от BBB- до BBB+</i>	9 495 923	7 656 898	17 152 821
Итого долговые торговые ценные бумаги	9 495 923	7 656 898	17 152 821

8. Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	9 346 019	2 085 435	11 431 454
- с рейтингом ниже BB-	-	21 134	21 134
Итого долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	9 346 019	2 106 569	11 452 588

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

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

Дебиторская задолженность, по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам, проданным по сделкам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. На 31 декабря 2013 года у Банка отсутствует дебиторская задолженность по сделкам репо, относящимся к торговым ценным бумагам. Дебиторская задолженность по сделкам репо включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила на 31 декабря 2012 года 1 336 840 тысяч рублей. См. Примечания 12, 24.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

9. Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	38 289 663	34 798 852
- малому и среднему бизнесу	46 279 917	46 679 586
Кредиты физическим лицам		
- ипотечные кредиты	17 587 938	11 458 476
- кредиты на личные цели и потребительские кредиты	4 943 534	3 818 395
- кредиты на покупку автомобилей	1 010 133	1 070 813
- прочее	304 698	181 210
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	108 415 883	98 007 332
За вычетом резерва по обесценению кредитного портфеля	(6 397 116)	(7 442 797)
Итого кредитов и авансов клиентам	102 018 767	90 564 535

Под малыми и средними предприятиями Банк подразумевает предприятия с количеством сотрудников менее 250 человек и годовым оборотом, не превышающим 1 800 000 тысяч рублей.

В течение 2013 года Банк пересмотрел классификацию кредитов физическим лицам и перенес кредиты в сумме 842 417 тысяч рублей из кредитов физическим лицам в кредиты юридическим лицам, исходя из экономической сущности операций.

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомоби- лей	Прочие кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	1 371 002	5 542 691	254 266	164 490	101 803	8 545	7 442 797
Резерв под обесценение в течение года	(481 823)	1 087 727	39 733	116 646	11 980	11 815	786 078
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(1 431 280)	-	(2 369)	(17 834)	(2 211)	(1 453 694)
Восстановление списанной безнадежной задолженности	-	47 822	-				47 822
Продажа кредитов	-	(397 771)	(18 909)	-	(3 523)	(5 684)	(425 887)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	889 179	4 849 189	275 090	278 767	92 426	12 465	6 397 116

Перенос одного клиента между категориями привел к восстановлению резерва по крупным корпоративным клиентам и начислению резерва по кредитам малым и средним предприятиям в сумме 401 355 тысяч рублей.

Резерв под обесценение в течение 2013 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 47 822 тысячи рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за год.

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 114 851	5 925 126	385 791	139 628	114 502	44 949	7 724 847
Резерв под обесценение в течение года	395 558	460 715	(124 606)	45 461	1 632	(20 358)	758 402
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(95 411)	(694 023)	(6 144)	-	(4 514)	(16 046)	(816 138)
Продажа кредитов	(43 996)	(149 127)	(775)	(20 599)	(9 817)	-	(224 314)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	1 371 002	5 542 691	254 266	164 490	101 803	8 545	7 442 797

В течение 2013 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и прочим договорам на общую сумму 1 275 625 тысяч рублей (2012 г.: 1 036 960 тысяч рублей): денежная выручка составила 722 787 тысяч рублей (2012 г.: 773 122 тысячи рублей), денежная выручка к получению составила 126 950 тысяч рублей (2012 г.: 39 524 тысячи рублей) по балансовой стоимости. На дату продажи в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, по этим кредитам был начислен резерв в сумме 425 888 тысяч рублей (2012 г.: 224 314 тысяч рублей). Восстановление резерва при продаже кредитов в течение 2013 года отражено в отдельном отчете о финансовом положении в сумме 120 276 тысяч рублей (2012 г.: восстановление составило 125 957 тысяч рублей).

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	32 249 187	30	28 316 109	29
Физические лица	23 846 303	22	16 528 894	17
Производство	8 500 383	8	7 015 181	7
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	6 389 393	6	7 082 918	7
Строительство	5 707 543	5	5 461 667	6
Пищевая промышленность	5 062 793	5	6 711 634	7
Энергетическая промышленность	4 745 069	4	5 443 680	6
Недвижимость	4 722 019	4	4 699 564	5
Машиностроительная отрасль	3 674 893	3	4 676 259	5
Сфера услуг	3 505 072	3	2 020 058	2
Лизинговые компании	2 977 729	3	3 156 367	3
Строительство инфраструктурных объектов	2 613 287	2	1 846 964	2
Сельское хозяйство	1 548 780	2	1 219 960	1
Транспорт и коммуникации	1 253 128	1	2 065 478	2
Инвестиционные и страховые компании	812 540	1	1 283 234	1
Прочее	807 764	1	479 365	-
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	108 415 883	100	98 007 332	100

Торговый сегмент представлен, в основном, торговлей продовольственными товарами, товарами народного потребления (косметика, одежда, мебель), нефтепродуктами и топливом, компьютерной техникой, автомобилями и комплектующими.

Производственный сектор в основном представлен металлургическими и металлообрабатывающими предприятиями, а также предприятиями химической и легкой промышленности.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 18 групп заемщиков (2012 г.: 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5% от общей суммы капитала Банка в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 23). Общая совокупная сумма этих кредитов составила на 31 декабря 2013 года 28 293 711 тысяч рублей (2012 г.: 26 423 552 рублей), или 26,2% (2012 г.: 27%) от общей суммы кредитного портфеля.

Ипотечные кредиты в сумме 4 355 649 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2013г. (2012 г.: ноль) являются обеспечением в рамках сделки секьюритизации. См. Примечания 14 и 25 в отношении балансовой стоимости соответствующих ценных бумаг, обеспеченных активами.

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2013 года у Банка были кредиты в сумме 2 325 898 тысяч рублей (2012 г.: 2 082 568 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения Открытому акционерному обществу «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства; кредиты в сумме 293 831 тысяча рублей (2012 г.: 554 142 тысячи рублей), предоставленные в качестве обеспечения по договору ипотечного кредитования, заключенному с Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft и Европейским банком реконструкции и развития.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты на личные цели и потребитель- ские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты на покупку автомо- билей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	9 235 281	13 306 052	1 728 684	1 239 443	57 956	303 310	25 870 726
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	8 035 309	13 291 820	750 384	16 298 015	525	-	38 376 053
- корпоративными гарантиями	9 819 508	7 443 241	186 224	50 480	32	1 388	17 500 873
- товарами в обороте	7 080 450	5 669 004	-	-	-	-	12 749 454
- оборудованием	1 075 230	4 239 790	77 662	-	951 590	-	6 344 272
- дебиторской задолженностью	2 106 260	1 517 754	-	-	-	-	3 624 014
- прочими ценными бумагами	617 625	631 198	1 976 831	-	-	-	3 225 654
- долговыми ценными бумагами Банка	320 000	105 900	200 401	-	-	-	626 301
- денежными депозитами	-	75 158	23 348	-	30	-	98 536
Итого кредиты и авансы клиентам	38 289 663	46 279 917	4 943 534	17 587 938	1 010 133	304 698	108 415 883

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты на личные цели и потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	8 391 633	10 189 948	1 533 703	1 050 474	20 495	181 210	21 367 463
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	8 491 665	14 979 717	462 936	10 389 282	-	-	34 323 600
- товарами в обороте	8 103 425	5 962 793	-	-	-	-	14 066 218
- корпоратив- ными гаран- тиями	5 290 413	6 765 477	452 193	18 720	-	-	12 526 803
- оборудо- ванием	1 122 315	4 486 371	106 843	-	1 049 391	-	6 764 920
- дебиторской задолженностью	2 722 754	2 722 772	185 000	-	-	-	5 630 526
- прочими ценными бумагами	621 679	613 575	1 037 205	-	525	-	2 272 984
- долговыми ценными бумагами Банка	54 968	902 299	10 579	-	-	-	967 846
- денежными депозитами	-	56 634	29 936	-	402	-	86 972
Итого кредиты и авансы клиентам	34 798 852	46 679 586	3 818 395	11 458 476	1 070 813	181 210	98 007 332

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.

На 31 декабря 2013 года в состав потребительских кредитов помимо кредитов, выданных сотрудникам корпоративных клиентов Банка, включены потребительские «экспресс» кредиты, предоставленные сторонним клиентам, в сумме 49 577 тысяч рублей, что составляет 1% от общего портфеля кредитов на личные цели и потребительских кредитов (на 31 декабря 2012 года: 5 349 тысяч рублей или 0.13%).

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Для определения размера резерва на возможные потери по ссудам в Банке используется Методика определения кредитного рейтинга заемщика. Кредитный рейтинг представляет собой интегральную оценку финансовой устойчивости и платежеспособности заемщика и выражается в балльной оценке кредитоспособности, основанной на оценочных факторах. К таким факторам относятся: оценка финансового положения заемщика на основе анализа показателей, определяемых по данным финансовой отчетности; оценка бизнес-риска заемщика (репутация и рыночная информация о бизнесе заемщика); оценка оборотов по расчетным/текущим счетам заемщика в Банке (достаточность денежных потоков); оценка структуры акционеров (учредителей); статистика погашения выданных в прошлом кредитов (кредитной истории).

Значение рейтинга кредитоспособности корпоративного клиента определяет значение расчетного резерва на возможные потери по ссудам и категорию рейтинга кредитного риска.

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

Рейтинг	Описание рейтинга
A1	кредитный риск практически отсутствует
A2	минимальный риск: наиболее надежные заемщики
A3	низкий риск: надежные заемщики
B1	низкий риск: хорошие заемщики
B2	умеренный риск: достаточно надежные заемщики
B3	средний риск: средние заемщики
B4	приемлемый риск: заемщики с кредитоспособностью ниже
B5	среднего
C1	максимально допустимый риск: достаточно хорошие заемщики
C2	высокий риск: заемщики с неудовлетворительной
C3	кредитоспособностью
D	очень высокий риск: нестандартные кредиты
	кредиты, ожидающие дефолта
	дефолт

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам корректируется с учетом обеспечения по ссудной задолженности, при этом Банк применяет коэффициенты дисконтирования к оценочной справедливой стоимости обеспечения с учетом ликвидности и качества залогового обеспечения.

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По кредитам крупным корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям, включенным в общую сумму индивидуально обесцененных/обесцененных на коллективной основе кредитов, резерв на обесценение создается на индивидуальной основе. По кредитам физическим лицам резерв на обесценение создается на коллективной основе.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты (резервы под обесценение создаются на коллективной основе)</i>							
A1	-	7 307	-	-	-	-	7 307
A2	-	7 446	-	-	-	-	7 446
A3	25 246 141	22 009 274	2 908 942	3 217 249	164 138	8 600	53 554 344
B1	11 533 180	13 122 703	1 702 796	13 810 276	748 465	282 800	41 200 220
B2	875 853	4 420 098	305	-	-	-	5 296 256
B3	-	3 550	3 338	19 725	-	-	26 613
B5	44 779	-	-	-	-	-	44 779
C1	-	252 782	-	-	189	-	252 971
Итого необесцененные кредиты (общая сумма)	37 699 953	39 823 160	4 615 381	17 047 250	912 792	291 400	100 389 936
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты (резерв под обесценение создается на коллективной основе)</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	11 167	2 698	75 243	935	1 095	91 138
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	9 117	2 969	131 151	1 422	1 602	146 261
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	32 788	3 141	14 583	1 203	527	52 242
Итого просроченные, но необесцененные кредиты (общая сумма)	-	53 072	8 808	220 977	3 560	3 224	289 641
<i>Индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты</i>							
- обесцененные, но не просроченные	-	2 929 817	82 714	28 221	3 420	904	3 045 076
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	272	272
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	678	8 566	1 207	-	382	10 833
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	30 376	7 536	25 951	5 514	2 162	71 539
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	171 778	25 619	138 791	1 386	1 035	338 609
- с задержкой платежа свыше 360 дней	589 710	3 271 036	194 910	125 541	83 461	5 319	4 269 977
Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)	589 710	6 403 685	319 345	319 711	93 781	10 074	7 736 306
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	38 289 663	46 279 917	4 943 534	17 587 938	1 010 133	304 698	108 415 883
За вычетом резерва под обесценение	(889 179)	(4 849 189)	(275 090)	(278 767)	(92 426)	(12 465)	(6 397 116)
Итого кредиты и авансы клиентам	37 400 484	41 430 728	4 668 444	17 309 171	917 707	292 233	102 018 767

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты (резервы под обесценение создаются на коллективной основе)</i>							
A1	-	1 678	-	-	-	-	1 678
A2	-	53 100	-	-	-	-	53 100
A3	19 595 278	19 518 086	2 908 423	10 628 729	912 732	149 364	53 712 612
B1	10 865 104	13 767 936	528 259	238 916	40 913	19 165	25 460 293
B2	2 948 223	5 096 283	-	-	-	-	8 044 506
B3	16 820	827 425	5 711	102 405	127	-	952 488
C1	-	254 582	1 156	-	306	-	256 044
C2	-	64 104	-	-	-	-	64 104
Итого необесцененные кредиты (общая сумма)	33 425 425	39 583 194	3 443 549	10 970 050	954 078	168 529	88 544 825
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты (резерв под обесценение создается на коллективной основе)</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	92 554	1 010	41 147	-	276	134 987
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 854	187	35 838	5 957	1 275	45 111
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	268 451	1 765	77 890	353	106	348 565
Итого просроченные, но необесцененные кредиты (общая сумма)	-	362 859	2 962	154 875	6 310	1 657	528 663
<i>Индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты</i>							
- обесцененные, но не просроченные	802 709	1 719 940	146 880	42 759	5 211	1 275	2 718 774
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	396	-	396
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	10 453	167	11 193	1 669	53	23 535
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	16 904	20 052	50 957	4 670	1 439	94 022
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	203 847	2 302 202	5 013	147 483	8 465	4 059	2 671 069
- с задержкой платежа свыше 360 дней	366 871	2 684 034	199 772	81 159	90 014	4 198	3 426 048
Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)	1 373 427	6 733 533	371 884	333 551	110 425	11 024	8 933 844
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	34 798 852	46 679 586	3 818 395	11 458 476	1 070 813	181 210	98 007 332
За вычетом резерва под обесценение	(1 371 002)	(5 542 691)	(254 266)	(164 490)	(101 803)	(8 545)	(7 442 797)
Итого кредиты и авансы клиентам	33 427 850	41 136 895	3 564 129	11 293 986	969 010	172 665	90 564 535

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

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

С целью анализа кредитного качества, кредиты физическим лицам делятся по типу кредитных продуктов на однородные суб-портфели с аналогичными характеристиками риска. Банк анализирует каждый портфель по срокам погашения просроченной задолженности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты юридическим лицам:		
- Кредиты крупным корпоративным клиентам	443 087	498 025
- Кредиты малым и средним предприятиям	1 519 663	2 183 104
Кредиты физическим лицам:		
- Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	4 968	1 789
- Ипотечные кредиты	132 293	52 624
- Кредиты на покупку автомобилей	977	148
Общий эффект обеспечения на величину резерва	2 100 988	2 735 690

См. Примечание 27 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10. Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Земля	Итого основные средства	Нематери- альные активы
По первоначальной стоимости						
На 1 января 2012 года	231 962	704 357	35 509	1 033	972 861	299 318
Поступления	34 656	99 446	14 196	-	148 298	89 366
Ввод в эксплуатацию	-	34 881	(34 881)	-	-	-
Выбытия	-	(17 226)	-	-	(17 226)	(4 207)
На 31 декабря 2012 года	266 618	821 458	14 824	1 033	1 103 933	384 477
Поступления	922	126 482	11 084	956	139 444	81 522
Ввод в эксплуатацию	-	12 211	(13 271)	-	(1 060)	1 060
Выбытия	(34 163)	(29 140)	-	-	(63 303)	(2 705)
На 31 декабря 2013 года	233 377	931 011	12 637	1 989	1 179 014	464 354
Накопленная амортизация						
На 1 января 2012 года	23 948	493 650	-	-	517 598	162 406
Начисления за период	4 779	115 729	-	-	120 508	55 147
Выбытия	-	(16 863)	-	-	(16 863)	(3 368)
На 31 декабря 2012 года	28 727	592 516	-	-	621 243	214 185
Начисления за период	5 450	122 252	-	-	127 702	65 987
Выбытия	(569)	(28 363)	-	-	(28 932)	(2 027)
На 31 декабря 2013 года	33 608	686 405	-	-	720 013	278 145
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2012 года	237 014	228 942	14 824	1 033	482 690	170 292
На 31 декабря 2013 года	199 769	244 606	12 637	1 989	459 001	186 209

Незавершенное строительство представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

Банк провел тест на обесценение собственных помещений, в результате которого признаков обесценения выявлено не было.

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Вложения в дочерние компании	419 460	419 460
Вложения в ассоциированные компании	20 764	108 036
Корпоративные акции	15	15
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	440 239	527 511

12. Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Торговое финансирование и финансирование, покрываемое ЭКА	8 038 746	7 881 250
Синдицированные кредиты	5 222 197	3 857 149
Специальные целевые программы	4 249 047	6 128 238
Краткосрочные депозиты других банков	1 664 600	782 070
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	1 184 603
Кредиты ЦБ РФ	1 001 733	1 954 350
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	174 086	144 993
Итого средства других банков	20 350 409	21 932 653

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства других банков включали обязательства в сумме 1 184 603 тысячи рублей по договорам продажи и обратного выкупа, раскрытым в Примечании 8.

Под торговым финансированием и финансированием с участием Экспортных Кредитных Агентств (ЭКА), Банк понимает краткосрочное финансирование международных торговых операций, а также средне- и долгосрочное финансирование расходов капитального характера с привлечением страхового покрытия от экспортных кредитных агентств. Под специальными целевыми программами Банк понимает связанное целевое финансирование от международных и российских институтов развития.

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

13. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	22 187 690	20 690 450
- Срочные депозиты	26 472 097	18 460 987
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета	2 279 265	2 130 565
- Срочные депозиты	30 616 427	24 300 786
Итого средства клиентов	81 555 479	65 582 788

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	32 895 692	40	26 431 351	40
Торговля	11 669 641	14	9 467 420	14
Финансы и страхование	8 138 702	10	6 781 844	10
Строительство и недвижимость	7 881 421	10	8 782 250	13
Топливо-энергетический комплекс и нефтехимия	7 829 216	10	1 411 618	2
Машиностроение	3 832 087	5	2 772 499	4
Наука, образование, медицина	3 247 235	4	2 797 184	4
Услуги	3 211 016	4	3 147 003	5
Сельское хозяйство, пищевая и лесная промышленность	1 118 879	1	2 157 200	3
Транспорт и коммуникации	539 003	1	737 461	2
Металлургия и угольная промышленность	457 537	1	372 656	1
Издательская отрасль	447 959	-	-	-
Финансовый лизинг	32 610	-	149 375	1
Прочие	254 481	-	574 927	1
Total customer accounts	81 555 479	100	65 582 788	100

На 31 декабря 2013 года у Банка было 36 клиентов (2012 г.: 24 клиента) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 26 934 190 тысяч рублей (2012 г.: 13 033 388 тысяч рублей), или 33,1% (2012 г.: 19,9 %) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Векселя	8 491 997	5 593 425
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	4 014 064	-
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	2 873 250	1 807 226
Сберегательные сертификаты	475 159	-
Депозитные сертификаты	10 064	15 027
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	15 864 534	7 415 678

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 8 контрагентов (2012 г.: 7 контрагентов), остатки по операциям с которыми составили свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток этих средств составил 5 792 437 тысяч рублей (2012 г.: 3 734 275 тысяч рублей), или 36,6% (2012 г.: 51,7%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 0.5% до 11% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (2012 г.: от 0.5% до 11% годовых). На 31 декабря 2013 года эти векселя имеют даты погашения с января 2014 г. по февраль 2017 (2012 г.: с января 2013 г. по сентябрь 2015 года).

В 2013 году Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях на сумму 2 000 000 рублей по номинальной стоимости 1 тысяча рублей каждая и ставкой купона 9,7% годовых до 10 июня 2014 года и погашением в мае 2023 года. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номинальной стоимости 10 июня 2014 года.

27 декабря 2013 года Банк выпустил посредством КСН облигации на внутреннем рынке, обеспеченные пулом ипотечных кредитов в размере 4 414 295 тысяч рублей, выданных Банком. Облигации класса «А» указанных ипотечных облигаций в сумме 4 117 989 тысяч рублей были приобретены Государственным Агентством по Ипотечному Жилищному Кредитованию. Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 8% годовых с выплатой процентов два раза в год до наступления срока погашения в 2045 году.

В 2011 году Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях на сумму 1 800 000 рублей по номинальной стоимости 1 тысяча рублей каждая и ставкой купона 8,15% годовых до 18 сентября 2012 года, со ставкой купона 10,25% годовых до 17 сентября 2013 года и со ставкой купона 9,25% годовых до 17 марта 2015 года и погашением в марте 2016 года. Держатели этих облигаций имеют право потребовать от Банка погашения этих облигаций по номинальной стоимости 17 марта 2015 года. 24 сентября 2013 года Банк погасил по ofercie облигации на сумму 1 109 006 тысяч рублей из этого транша по номинальной стоимости и перепродал облигации на сумму 149 007 тысяч рублей на конец 2013 года.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 22.

15. Субординированный долг

Название	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Еврооблигации выпущенные	Доллары США	2017	7,74%	3 345 102	3 105 837
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	Рубли	2018	13,00%	1 007 120	1 006 770
Внешэкономбанк	Рубли	2019	6,50%	986 748	987 098
Европейский банк реконструкции и развития	Рубли	2022	13,93%	-	574 118
INRS International services	Евро	2017	9,00%	456 463	402 286
Dolmiano Investments Limited	Доллары США	2018	7,50%	164 688	151 864
Diolon Shipping Limited	Доллары США	2016	6,60%	138 979	128 969
Dolmiano Investments Limited	Доллары США	2017	9,00%	133 887	121 491
Dolmiano Investments Limited	Доллары США	2016	6,60%	130 917	121 491
Dolmiano Investments Limited	Доллары США	2017	8,60%	99 599	92 424
Diolon Shipping Limited	Доллары США	2016	8,30%	99 550	92 379
Dolmiano Investments Limited	Доллары США	2016	8,50%	66 860	62 043
Итого субординированный долг				6 629 913	6 846 770

В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований прочих кредиторов.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

16. Акционерный капитал

(в тысячах российских рублей)	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2012 года	2 087 158	2 444 642	4 012 406	6 457 048
Приобретение собственных акций	(1 224)	(4 600)	-	(4 600)
Реализация собственных акций	1 224	8 086	-	8 086
На 31 декабря 2012 года	2 087 158	2 448 128	4 012 406	6 460 534
Эмиссия акций	85 224	85 224	553 956	639 180
На 31 декабря 2013 года	2 172 382	2 533 352	4 566 362	7 099 714

В феврале 2013 года ЦБ РФ зарегистрировал дополнительный выпуск 85 224 обыкновенных акций Банка номинальной стоимостью 1 000 рублей за акцию (цена акции составила 7 500 рублей каждая).

На 31 декабря 2013 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 561 046 акций (2012 г.: 2 561 046 акций), с номинальной стоимостью 1000 рублей за одну акцию (2012 г.: 1000 рублей за одну акцию). По состоянию на 31 декабря 2013 года 2 172 382 выпущенных обыкновенных акций полностью оплачены (2012 г.: 2 087 158). Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

17. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	11 995 625	10 153 880
Долговые торговые ценные бумаги	893 203	773 003
Средства в других банках	59 090	58 955
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 355	-
Корреспондентские счета в других банках	9 900	18 490
Итого процентные доходы	12 968 173	11 004 328
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 251 124	1 714 928
Срочные депозиты юридических лиц	1 592 006	1 520 458
Срочные депозиты других банков	1 346 629	1 100 253
Выпущенные долговые ценные бумаги	840 695	552 397
Субординированный долг	546 532	496 935
Текущие/расчетные счета	125 024	76 508
Корреспондентские счета других банков	47	271
Итого процентные расходы	6 702 057	5 461 750
Чистые процентные доходы	6 266 116	5 542 578

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 448 068 тысяч рублей (2012 г.: 356 953 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

18. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Пластиковые карты	574 001	295 786
Финансовые гарантии выданные	408 739	194 733
Расчетные операции	315 188	319 814
Гарантии исполнения обязательств выданные	187 902	383 954
Кассовые операции	146 252	141 535
Валютный контроль	93 442	95 702
Инкассация и пересчет наличных денежных средств	90 662	89 860
Операции с банкнотами и драгоценными монетами	8 131	12 637
Прочие	7 841	6 468
Итого комиссионные доходы	1 832 158	1 540 489
Комиссионные расходы		
Пластиковые карты	233 793	173 913
Финансовые гарантии полученные	66 176	55 381
Расчетные операции	60 099	41 747
Операции с банкнотами	6 904	11 214
Инкассация	6 685	6 586
Прочие	11 441	453
Итого комиссионные расходы	385 098	289 294
Чистый комиссионный доход	1 447 060	1 251 195

19. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		1 980 120	1 774 799
Расходы на страхование транспортировки ценностей		439 952	228 598
Социальный налог		417 070	362 492
Расходы по аренде помещений		304 689	271 400
Расходы на ремонт и содержание		143 965	128 909
Расходы на услуги связи		154 321	130 394
Амортизация основных средств	11	127 702	120 508
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		107 200	100 327
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов		117 556	93 321
Расходы по охране		111 166	102 907
Профессиональные услуги		79 704	71 373
Прочие расходы на страхование		66 474	54 240
Амортизация нематериальных активов	11	65 987	55 147
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса		33 133	31 996
Прочие		66 431	53 699
Итого административные и прочие операционные расходы		4 215 470	3 580 110

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 322 968 тысяч рублей (2012 г.: 283 464 тысячи рублей).

20. Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов 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	454 641	478 387
Отложенное налогообложение	62 672	41 083
Расходы по налогу на прибыль за год	517 313	519 470

20. 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 до налогообложения	2 623 990	2 567 150
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	524 798	513 430
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	19 734	40 272
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(27 219)	(34 232)
Расходы по налогу на прибыль за год	517 313	519 470

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления 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%).

	1 января 2013 года	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства:	(15 838)	(3 049)	-	(18 887)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(104 691)	(5 228)	-	(109 919)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(23 916)	32 032	-	8 116
Прочие резервы	25 062	5 096	-	30 158
Наращенные проценты по кредитам и авансам клиентам	240 767	38 526	-	279 293
Прочие наращенные доходы/(расходы)	100 955	(130 048)	-	(29 093)
Отложенный налоговый актив	222 339	(62 671)	-	159 668

20. Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2012 года	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в составе прочего совокуп- ного дохода	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства:	(17 209)	1 371	-	(15 838)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11 317	(116 008)	-	(104 691)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	36 489	(60 405)	-	(23 916)
Прочие резервы	18 347	6 715	-	25 062
Наращенные проценты по кредитам и авансам клиентам	171 744	69 023	-	240 767
Прочие наращенные доходы/(расходы)	42 128	58 827	-	100 955
Прочие	606	(606)	-	-
Отложенный налоговый актив	263 422	(41 083)	-	222 339

21. Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Правления Банка.

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

Операции Банка организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Международное финансирование** – данный сегмент включает в себя операции по привлечению ресурсов на международных рынках капитала.
- **Центральное управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию.

21. Сегментный анализ (продолжение)

- **Корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

(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 уровень обслуживания.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства, и особенно неконсолидированную финансовую отчетность Банка, скорректированную с учетом требований внутренней отчетности. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; ценные бумаги, находящиеся в портфеле «Торговые ценные бумаги», переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости, а не по наибольшей цене спроса;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления отчетности по международным стандартам; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки; и

Банк рассчитывает объемы размещения и привлечения ресурсов между сегментами. Данный расчет базируется на соотношении размещенных и привлеченных ресурсов с учетом ликвидности и в разрезе основных видов валют (рубли, доллары, евро) для каждого отчетного периода. Внутренние ставки размещения и привлечения равны между собой и оцениваются с учетом среднерыночных ставок заимствования.

Расходы, напрямую не относящиеся на сегмент, распределяются между сегментами. Принципы распределения выбираются в соответствии с объективными базами распределения затрат, такими как: фонд оплаты труда, численность персонала, занимаемая площадь.

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Банк применяет процедуру распределения амортизации между операционными сегментами Банка. Однако этот принцип не применяется к балансовой стоимости основных средств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента, базирясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

21. Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, 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>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы		
Казначейство	31 010 464	15 070 752
Корпоративные банковские операции	80 654 720	79 796 526
Розничные банковские операции	27 238 543	18 493 524
Международное финансирование	101 607	137 321
Центральное управление	1 313 786	1 350 313
Итого активы отчетных сегментов	140 319 120	114 848 436
Обязательства		
Казначейство	16 402 858	14 623 818
Международное финансирование	19 229 640	18 421 431
Корпоративные банковские операции	56 901 717	42 876 610
Розничные банковские операции	33 037 514	26 572 662
Центральное управление	57 317	57 332
Итого обязательства отчетных сегментов	125 629 046	102 551 853

21. Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казна- чейство	Корпора- тивные банков- ские операции	Рознич- ные банков- ские операции	Междуна- родное финанси- рование	Централь- ное управление	Итого
2013						
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>						
- Процентные доходы	75 449	9 039 088	2 876 334	-	-	11 990 871
- Комиссионные доходы	2 521	1 312 441	461 512	-	-	1 776 474
- Прочие операционные доходы	-	38 465	36 936	-	-	75 401
<i>Доходы от других сегментов</i>						
- Процентные доходы	1 070 314	-	420 211	1 253 119	1 945 565	4 689 209
Итого доходы	1 148 284	10 389 994	3 794 993	1 253 119	1 945 565	18 531 955
Процентные расходы	(1 490 850)	(2 235 205)	(2 247 924)	(851 605)	-	(6 825 584)
Процентные расходы в пользу других сегментов	-	(4 689 209)	-	-	-	(4 689 209)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(412)	(815 225)	(53 957)	-	-	(869 594)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(8)	(86 513)	(3 025)	-	-	(89 546)
Комиссионные расходы	(12 367)	(79 716)	(251 157)	(269 289)	-	(612 529)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	751 384	21 147	-	-	-	772 531
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	337 761	(47 789)	-	-	-	289 972
Административные и прочие операционные расходы	(118 861)	(1 424 084)	(1 027 400)	(42 608)	(1 383 516)	(3 996 469)
Амортизационные отчисления	(3 869)	(46 552)	(29 824)	(1 395)	(31 972)	(113 612)
Результаты сегмента	611 062	986 848	181 706	88 222	530 077	2 397 915

21. Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначейство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Международное финансирование	Центральное управление	Итого
2012						
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>						
- Процентные доходы	95 078	8 150 032	1 936 968	-	-	10 182 078
- Комиссионные доходы	3 831	1 291 234	346 446	-	-	1 641 511
- Прочие операционные доходы	-	58 147	49 007	-	-	107 154
<i>Доходы от других сегментов</i>						
- Процентные доходы	502 493	-	577 829	1 169 089	2 293 289	4 542 700
Итого доходы	601 402	9 499 413	2 910 250	1 169 089	2 293 289	16 473 443
Процентные расходы	(1 303 798)	(1 854 088)	(1 711 073)	(894 274)	-	(5 763 233)
Процентные расходы в пользу других сегментов	-	(4 542 700)	-	-	-	(4 542 700)
Резерв под обесценение кредитного портфеля (Резерв)/восстановление резерва под обязательства кредитного характера	(20 086)	(995 671)	(201 532)	-	-	(1 217 289)
Комиссионные расходы	-	49 762	(8 443)	-	-	41 319
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(25 998)	(74 888)	(195 925)	(204 145)	-	(500 956)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	975 407	41 269	-	-	-	1 016 676
Административные и прочие операционные расходы	350 662	(4 823)	-	-	-	345 839
Амортизация	(91 971)	(1 541 757)	(699 369)	(36 580)	(1 061 840)	(3 431 517)
	(2 851)	(48 198)	(18 956)	(1 134)	(32 918)	(104 057)
Результаты сегмента	482 767	528 319	74 952	32 956	1 198 531	2 317 525

21. Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого доходов отчетных сегментов	18 531 955	16 473 443
(а) процентные доходы по операциям с ценными бумагами	904 007	773 002
(б) результаты по операциям между сегментами	(4 689 209)	(4 542 700)
прочее	82 462	(50 307)
Итого доходов	14 829 215	12 653 438

- (а) В сегментной отчетности процентный доход по операциям с ценными бумагами отражается в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами.
(б) Результаты по операциям между сегментами представляют собой результаты, возникающие из торговых операций между сегментами.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого результат отчетных сегментов	2 397 915	2 317 525
(в) резервы по обязательствам кредитного характера	150 212	(79 080)
(г) резервы под обесценение кредитов	83 515	458 887
(д) резервы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(99 857)	-
(е) начисления	92 205	(130 182)
Прибыль или убыток до налогообложения	2 623 990	2 567 150

- (в) Резерв под обесценение обязательств кредитного характера в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Банка в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Банком в данной отдельной финансовой отчетности.
(г) Резерв под обесценение кредитного портфеля в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Банка в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Банком в данной отдельной финансовой отчетности.
(д) резервы по по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представляют собой обесценение вложений в ассоциированную компанию
(е) Начисления преимущественно представлены различиями в учете операционных расходов и комиссий.

21. Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Итого активы отчетных сегментов	140 319 120	114 848 436
(ж) кредиты клиентам	465 723	487 897
(з) налог на прибыль	159 668	211 314
(и) переоценка ценных бумаг	(18 463)	6 999
Прочее	(321 775)	(232 985)
Итого активы	140 588 850	115 315 813

- (ж) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (з) разница относится к отложенному налогу;
- (и) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; ценные бумаги, находящиеся в портфеле «Имеющиеся в наличии для продажи» и «Торговые ценные бумаги», переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости, а не по наибольшей цене спроса;

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Итого обязательства отчетных сегментов	125 629 046	102 551 853
(к) прочие резервы	(655 945)	(449 510)
(л) иное	(246 792)	96 785
Итого обязательства	124 726 310	102 199 130

- (к) сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий;
- (л) разница относится к резерву по условным обязательствам.

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 17 («Процентные доходы») и Примечании 18 («Комиссионные доходы»).

(ж) Географическая информация

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации. Практически все доходы Банка были получены от контрагентов, которые осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

(з) Основные клиенты

У Банка нет клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

22. Управление финансовыми рисками

Структура управления рисками основывается на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя рисков.

Совет директоров, исполнительные органы, коллективные органы (комитеты) Банка регулярно получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков и их влиянии на изменения достаточности капитала, о фактах превышения установленного уровня риска, о нарушении лимитов, ограничений и установленных процедур и о результатах стресс-тестирования.

Система управления риском состоит из всех направлений деятельности Банка и влияет на процесс принятия решений на всех уровнях, начиная со стратегических и заканчивая операционными задачами.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов по каждому типу риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Функция управления риском нацелена на снижение вероятности непредвиденных убытков в результате воздействия внутренних и внешних нефинансовых факторов и на сокращение затрат на финансирование ликвидации этих убытков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основная цель управления кредитным риском – получение максимальной доходности с учетом уровня принимаемого кредитного риска. Данная цель достигается за счет создания системы эффективных механизмов, позволяющей минимизировать вероятность непогашения основного долга и процентов по выданным кредитам. Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов, включающее в себя комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов по финансовым инструментам на заемщиков и контрагентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отдельном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 24).

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Банк разделил функции управления кредитными рисками и выдачи кредитов. Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов, принятие решений о выдаче кредитов или осуществление иных вложений.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный комитет уполномочен разрабатывать и реализовывать текущую и долгосрочную кредитную политику Банка и выполняет следующие основные функции:

- принимает решения о выдаче (пролонгации) кредитов;
- принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля;
- принимает решения по безнадежной ссудной задолженности и ссудам заемщиков с ухудшающимся финансовым положением;
- принимает решения по реализации залога;
- принимает решения по вопросам кредитования заемщиков в филиалах Банка.

Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»). Комитеты и комиссии рассматривают вопросы проведения кредитных операций в рамках своих лимитов и полномочий. Лимиты кредитования, в рамках которых комитеты и комиссии принимают решения, устанавливаются Правлением Банка.

Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции:

- утверждает лимиты по различным видам рисков;
- принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов;
- рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов;
- рассматривает изменение валютных позиций при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют;
- рассматривает и дает рекомендации по изменению процентных ставок по активам и пассивам при изменении конъюнктуры денежного рынка.

Лимитный комитет выполняет следующие основные функции:

- устанавливает лимиты на контрагентов на рынке МБК и на эмитентов на рынке ценных бумаг;
- устанавливает индивидуальные лимиты на работников Казначейства Банка.

В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и на эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные лимиты напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов:

- финансового положения заемщика;
- анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика;
- оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков);
- оценки структуры акционеров (учредителей);
- кредитной истории.

Банк применяет консервативную кредитную политику. В сложных внешнеэкономических условиях эффективная система управления рисками является приоритетом для Банка. Кредитные продукты предоставляются только после детальной оценки всех рисков, связанных с деятельностью заемщика.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему. Наиболее важными показателями анализа залога являются достаточность и ликвидность полученного обеспечения. Банк активно применяет страхование залога. На постоянной основе осуществляется мониторинг качества кредитов и справедливой стоимости залогов.

Банком производится диверсификация кредитного портфеля по группам риска, отраслям экономики и регионам в соответствии с установленными лимитами.

Подразделения, осуществляющие кредитную деятельность, выполняют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении, если в данной финансовой отчетности не указано иное. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компонентами рыночных рисков являются чувствительность активов и обязательств Банка к изменению процентных ставок, валютных курсов, рыночной стоимости ценных бумаг и других финансовых инструментов. Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

- установление персональных лимитов открытых позиций на дилеров;
- установление лимитов по финансовым инструментам;
- установление лимитов допустимых потерь (stop-loss) по торгуемым инструментам;
- управление дисбалансами (GAP) для удержания риска в границах общей политики Банка.

Комитет по управлению риском устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск определяется как вероятность отрицательных колебаний обменных курсов иностранной валюты в результате убытков от переоценки рыночной стоимости активов и обязательств. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю). Банк управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции и принимает меры по минимизации валютного риска. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк держит открытую валютную позицию, проводятся следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции)
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь – лимиты stop-loss).

Комитет управления рисками устанавливает лимиты на валютный риск как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
На 31 декабря 2013 года					
Денежные финансовые активы	100 038 807	25 772 556	13 652 018	87 789	139 551 170
Денежные финансовые обязательства	85 299 671	24 205 693	14 919 619	34 876	124 459 859
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	6 667	(7 971)	1 622	357	675
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	252 471	(1 221 874)	1 100 101	(131 373)	(675)
Чистая позиция, включая валютные производные инструменты	14 998 274	337 018	(165 878)	(78 103)	15 091 311
На 31 декабря 2012 года					
Денежные финансовые активы	97 092 424	12 186 950	4 888 282	122 808	114 290 464
Денежные финансовые обязательства	72 366 799	19 240 355	10 244 208	82 311	101 933 673
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	29 581	(1 721)	524	-	28 384
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(12 865 934)	7 531 800	5 305 750	-	(28 384)
Чистая позиция, включая валютные производные инструменты	11 889 272	476 674	(49 652)	40 497	12 356 791

Представленные выше производные 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 соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 26 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты, при том что другие переменные остались бы неизменными:

	31 декабря 2013 года		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% (2012г.: укрепление на 20%)	68 344	68 344	104 879	95 609
Ослабление доллара США на 20% (2012г.: ослабление на 20%)	(68 344)	(68 344)	(104 879)	(117 015)
Укрепление евро на 20% (2012г.: укрепление на 20%)	(13 204)	(13 204)	(9 926)	11 074
Ослабление евро на 20% (2012г.: ослабление на 20%)	13 204	13 204	9 926	(9 048)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Банка.

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

Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, оцениваемых на основе будущих денежных потоков, формируемых как разница процентов уплаченных и полученных.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также 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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	32 803 026	16 559 485	39 232 930	38 730 023	127 325 464
Итого финансовых обязательств	15 936 180	18 345 962	38 240 136	29 894 000	102 416 278
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	16 866 846	(1 786 477)	992 794	8 836 023	24 909 186
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	22 871 658	16 330 398	34 781 725	29 746 720	103 730 501
Итого финансовых обязательств	12 755 479	7 384 185	41 877 744	18 681 901	80 699 309
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	10 116 179	8 946 213	(7 096 019)	11 064 819	23 031 192

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2012 г.: на 200 базисных пунктов ниже), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 332 987 тысячи рублей (2012 г.: 1 060 899 тысячи рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой. При этом размер доходов уменьшается за счет процентных выплат по ранее привлеченным Банком депозитам с фиксированной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2012 г.: на 200 базисных пунктов выше), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 332 987 тысячи рублей (2012 г.: 1 060 899 тысячи рублей) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой. При этом размер расходов уменьшается за счет относительно недорогих депозитов, привлеченных ранее, и кредитов с фиксированной процентной ставкой.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым руководством:

% в год	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Рубли	Долл. США	Евро	Прочее	Рубли	Долл. США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-	-	-
- депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	4,5	1,0	-	-	3,5	-	-	-
Средства в других банках	2,0	9,3	7,0	-	-	9,1	8,1	-
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	6,0	2,0	1,1	-	6,4	1,1	-	-
Кредиты и авансы клиентам:								
- юридические лица	12,3	9,8	7,5	7,4	11,4	7,5	5,9	7,9
- физические лица	13,7	12,3	11,5	-	13,8	13,6	11,2	-
- финансовая аренда	25,3	-	13,3	-	25,8	-	17,4	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	7,5	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	7,4	2,8	2,5	2,3	7,8	2,9	2,6	2,8
Средства клиентов								
- срочные вклады физических лиц	10,0	5,4	5,3	-	9,8	5,6	5,3	-
- срочные депозиты юридических лиц	7,8	6,0	4,0	-	7,9	5,7	4,9	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,5	3,7	3,8	-	8,8	5,1	3,3	-
Субординированный долг	9,8	7,7	9,0	-	10,7	7,7	9,0	-

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску изменения цены акций. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

При измерении риска изменения цены акций оценивается степень изменения цены данной ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- природа эмитента;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги; рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

В целях минимизации уровня риска изменения цены акций Комитет по управлению рисками установил номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на конец дня. Данные лимиты используются для контроля за торговыми операциями.

Для обеспечения комплексного контроля за рисками при работе с ценными бумагами используются лимиты на эмитентов. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных лимитов на эмитентов.

Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с установленными лимитами.

Риск досрочного погашения. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Другие страны	Страны ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 310 548	4 819	9 913 624	18 228 991
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	968 049	-	-	968 049
Средства в других банках	210 241	-	-	210 241
Торговые ценные бумаги	17 296 493	-	-	17 296 493
Инвестиции до погашения	97 258	-	-	97 258
Кредиты и авансы клиентам	99 729 834	984 337	1 304 596	102 018 767
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419 327	-	20 912	440 239
Прочие финансовые активы	290 984	-	148	291 132
Итого финансовых активов	127 322 734	989 156	11 239 280	139 551 170
Обязательства				
Средства других банков	6 236 914	105 983	14 007 512	20 350 409
Средства клиентов	80 366 455	50 482	1 138 542	81 555 479
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 864 534	-	-	15 864 534
Прочие финансовые обязательства	59 010	-	514	59 524
Субординированный долг	1 993 868	1 290 942	3 345 103	6 629 913
Итого финансовых обязательств	104 520 781	1 447 407	18 491 671	124 459 859
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	22 801 953	(458 251)	(7 252 391)	15 091 311
Обязательства кредитного характера	8 296 514	189 002	257 162	8 572 578

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Другие страны	Страны ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 870 121	1 966	607 646	10 479 733
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 060 146	-	-	1 060 146
Средства в других банках	150 795	-	-	150 795
Торговые ценные бумаги	10 115 748	-	-	10 115 748
Дебиторская задолженность по сделкам репо	1 336 840	-	-	1 336 840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419 475	-	108 036	527 511
Кредиты и авансы клиентам	88 449 249	1 348 691	766 595	90 564 535
Прочие финансовые активы	55 156	-	-	55 156
Итого финансовых активов	111 457 530	1 350 657	1 482 277	114 290 464
Обязательства				
Средства других банков	8 724 339	21 728	13 186 586	21 932 653
Средства клиентов	65 065 414	82 584	434 790	65 582 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 415 678	-	-	7 415 678
Прочие финансовые обязательства	134 595	674	20 515	155 784
Субординированный долг	1 993 869	1 172 946	3 679 955	6 846 770
Итого финансовых обязательств	83 333 895	1 277 932	17 321 846	101 933 673
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	28 123 635	72 725	(15 839 569)	12 356 791
Обязательства кредитного характера	11 323 460	85 431	187 601	11 596 492

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 9).

Риск ликвидности.

Риск ликвидности представляет собой риск убытков в результате неспособности Банка полностью исполнять его обязательства. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет управления рисками Банка. Цель управления риском ликвидности заключается в том, чтобы максимизировать прибыль при поддержании необходимого и достаточного уровня ликвидных активов.

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

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. В рамках Казначейства Банка действует Управление ликвидности, осуществляющее планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности. 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.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес-подразделений.

Инструментом прогнозирования структурной ликвидности является GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2, минимум 15%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 82,36% (2012 г.: 60,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3, минимум 50%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 97,66% (2012 г.: 66%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4, максимум 120%), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 75,64% (2012 г.: 100,3%).

Для того, чтобы предотвратить нарушение нормативов ликвидности, установленных Центральным банком России, Комитет по управлению рисками установил внутренние нормативы ликвидности: в отношении Н2 – минимум 20%, Н3 – минимум 60% и Н4 – максимум 110%. В целях минимизации риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов и концентрации кредитных рисков.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также 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. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроеводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные инструменты представлены на основании их договорных сроков погашения.

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 финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года без учета дисконтирования:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	2 038 027	1 813 922	10 897 370	4 796 567	2 644 175	22 190 061
Средства клиентов	34 161 883	8 320 330	25 875 242	16 789 064	-	85 146 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	825 097	1 859 452	8 359 690	4 307 477	4 128 320	19 480 036
Субординированный долг	13 852	230 921	395 378	7 239 880	1 050 184	8 930 215
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- приток	(8 225 192)	(532 679)	-	-	-	(8 757 871)
- отток	8 227 942	266 743	-	-	-	8 494 685
Финансовые гарантии	36 466	1 294 250	3 971 172	1 721 351	-	7 023 239
Гарантии исполнения обязательств	1 815 781	4 170 180	9 926 844	8 433 402	328 337	24 674 544
Аккредитивы	279 812	882 888	386 639	-	-	1 549 339
Неиспользованные отзывные кредитные линии	23 479 094	-	-	-	-	23 479 094

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, 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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	4 340 774	1 711 967	11 863 829	5 409 029	929 990	24 255 589
Средства клиентов	28 968 852	5 644 629	27 036 350	6 114 469	-	67 764 300
Выпущенные долговые ценные бумаги	384 868	634 504	4 202 302	2 194 005	-	7 415 679
Субординированный долг	11 821	720 936	394 995	6 061 215	2 332 266	9 521 233
Финансовые обязательства	33 828	8 215	115 825	53 502	-	211 370
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- приток	(12 284 488)	-	(671 518)	(455 591)	-	(13 411 597)
- отток	12 294 564	-	669 317	465 600	-	13 429 481
Финансовые гарантии	2 395 268	867 121	3 648 872	3 177 253	-	10 088 514
Гарантии исполнения обязательств	3 318 869	2 388 624	7 894 394	6 918 256	23 365	20 543 508
Аккредитивы	74 605	26 357	522 184	885 432	-	1 508 578
Неиспользованные отзывные кредитные линии	20 893 723	-	-	-	-	20 893 723

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.

В таблице ниже представлен анализ нефинансовых активов и обязательств по срокам погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
На 31 декабря 2013			
Прочие активы	216 753	16 050	232 803
Прочие обязательства	249 183	1 179	250 362
На 31 декабря 2012			
Прочие активы	124 513	25 515	150 028
Прочие обязательства	216 804	1 350	218 154

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	18 228 991	-	-	-	-	18 228 991
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	405 322	93 777	285 933	183 017	-	968 049
Средства в других банках	6 006	-	204 235	-	-	210 241
Торговые ценные бумаги	17 296 493	-	-	-	-	17 296 493
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	97 258	-	-	-	97 258
Кредиты и авансы клиентам	7 697 965	16 562 084	39 028 695	23 462 649	15 267 374	102 018 767
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	20 912	-	-	419 327	440 239
Прочие финансовые активы	45 415	544	232 423	12 750	-	291 132
Итого финансовых активов	43 680 192	16 774 575	39 751 286	23 658 416	15 686 701	139 551 170
Средства других банков	1 984 291	1 700 113	10 472 812	3 793 391	2 399 802	20 350 409
Средства клиентов	34 147 272	7 900 475	24 089 088	15 418 644	-	81 555 479
Выпущенные долговые ценные бумаги	725 226	1 671 995	7 792 325	3 062 104	2 612 884	15 864 534
Субординированный долг	-	78 258	19 215	5 545 692	986 748	6 629 913
Прочие финансовые обязательства	11 827	6 781	29 009	11 907	-	59 524
Итого финансовых обязательств	36 868 616	11 357 622	42 402 449	27 831 738	5 999 434	124 459 859
Чистый разрыв ликвидности	6 811 576	5 416 953	(2 651 163)	(4 173 322)	9 687 267	15 091 311
Совокупный разрыв ликвидности	6 811 576	12 228 529	9 577 366	5 404 044	15 091 311	-

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	10 479 733	-	-	-	-	10 479 733
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	465 946	85 680	417 959	90 561	-	1 060 146
Средства в других банках	-	-	88 480	62 315	-	150 795
Кредиты и авансы клиентам	9 828 254	16 330 405	34 720 191	20 827 918	8 857 767	90 564 535
Торговые ценные бумаги	10 115 748	-	-	-	-	10 115 748
Дебиторская задолженность по сделкам репо	1 336 840	-	-	-	-	1 336 840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	527 511	527 511
Прочие финансовые активы	29 486	20	25 650	-	-	55 156
Итого финансовых активов	32 256 007	16 416 105	35 252 280	20 980 794	9 385 278	114 290 464
Средства других банков	4 356 135	1 602 191	11 350 545	4 532 854	90 928	21 932 653
Средства клиентов	28 824 392	5 300 338	25 855 767	5 602 291	-	65 582 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	384 867	634 504	4 202 302	2 194 005	-	7 415 678
Субординированный долг	-	77 617	577 456	4 053 086	2 138 611	6 846 770
Прочие финансовые обязательства	33 460	8 215	60 607	53 502	-	155 784
Итого финансовых обязательств	33 598 854	7 622 865	42 046 677	16 435 738	2 229 539	101 933 673
Чистый разрыв ликвидности	(1 342 847)	8 793 240	(6 794 397)	4 545 056	7 155 739	12 356 791
Совокупный разрыв ликвидности	(1 342 847)	7 450 393	655 996	5 201 052	12 356 791	-

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам 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, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет своей целью обеспечение продолжения деятельности всех предприятий Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Совет директоров Банка анализирует структуру капитала на регулярной основе, не реже одного раза в квартал. В рамках такой оценки Совет рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Совета директоров Банк поддерживает достаточность капитала и сбалансированность общей структуры капитала за счет дополнительных эмиссий акций, а также привлечения субординированных займов.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2013 года указанный минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 и 2012 года, а также на 31 декабря 2013 и 2012 года Банк соблюдал норматив достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Чистые активы в соответствии с РПБУ	13 833 762	11 452 753
За вычетом нематериальных активов	(7 854)	(785)
Плюс субординированный долг	5 252 684	6 304 089
Итого нормативный капитал	19 078 592	17 756 057

Банк также контролирует коэффициент достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (в редакции от апреля 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков.

23. Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже показана структура капитала Банка, а также методика расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями, установленными Базельским соглашением, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал 1-го уровня	15 642 421	12 852 928
Капитал 2-го уровня	4 859 925	6 096 574
Общий капитал	20 502 346	18 949 502
Активы, взвешенные с учетом риска	144 118 700	131 808 379
Капитал, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	14,2%	14,4%
Капитал 1-го уровня, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	10,9%	9,8%

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитанному в соответствии с Базельским соглашением, установленные условиями по обязательствам, принятым Банком. Согласно данным условиям, Банк должен соблюдать коэффициент общей достаточности капитала на уровне не менее 12%. На 31 декабря 2013 года, на 31 декабря 2012 года и в течение указанных финансовых лет Банк соблюдал все установленные требования к капиталу.

24. 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.

Условные налоговые обязательства.

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

24. Условные обязательства (продолжение)

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции с взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом. Руководство считает, что политика ценообразования Банка соответствует рыночным условиям. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Менее 1 года	295 092	216 566
От 1 до 5 лет	465 058	450 465
Более 5 лет	20 689	8 236
Итого обязательства по операционной аренде	780 839	675 267

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк соблюдал все особые условия.

24. Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена 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>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые гарантии	7 023 239	10 088 514
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	1 549 339	1 508 578
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(600)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	8 572 578	11 596 492
Гарантии исполнения обязательств	24 674 544	20 543 508

Обязательства кредитного характера представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если другая вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по гарантиям исполнения обязательств - это вероятность того, что страховой случай (то есть неспособность другой второй стороны выполнить предусмотренное договором обязательство) произойдет. Основным риском для Банка являются существенные колебания частоты и величины выплат по этим контрактам в сравнении с ожиданиями. Банк использует исторические данные и статистические методы для прогнозирования величины таких выплат. Заявления на выплату должны быть сделаны до окончания действия контракта, большинство заявлений удовлетворяются в краткосрочной перспективе. Это позволяет Банку достигать высокой степени определённости в отношении ожидаемых выплат и, соответственно, будущих денежных потоков. Банк управляет данными рисками путем непрерывного мониторинга величины платежей по таким продуктам и может корректировать ставку комиссии в будущем, чтобы отразить изменения истории оплаты убытков. В Банке существует процесс обработки заявлений на

24. Условные обязательства (продолжение)

выплаты, который допускает возможность их проверки и отклонения мошеннических и несоответствующих требованиям заявлений.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 47 953 тысячи рублей (2012 г.: 101 845 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Российские рубли	30 219 541	27 835 700
Доллары США	1 488 127	2 544 851
Евро	1 509 019	1 689 207
Прочие	30 435	70 842
Итого	33 247 122	32 140 600

Ниже представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	-	600
Резерв/(восстановление резерва) под обязательства кредитного характера	-	(600)
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	-

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 968 049 тысяч рублей (2012 г.: 1 060 146 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Заложен- ные активы	Соответ- ствующее обяза- тельство	Заложен- ные активы	Соответ- ствующее обяза- тельство
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8; 12	-	-	1 336 840	1 184 603
Кредиты и авансы клиентам	9; 12	4 355 649	4 014 064	-	-
Кредиты и авансы клиентам	9; 12	2 325 898	3 069 205	2 082 568	2 733 754
Кредиты и авансы клиентам	8; 15	293 831	280 017	554 142	354 348
Прочие финансовые активы		235 532	4 014 064	-	-
Итого		7 210 910	7 363 286	3 973 550	4 272 705

25. Передача финансовых активов

(а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

Банк передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Договоры продажи и обратного выкупа. На 31 декабря 2012 года у Банка были торговые ценные бумаги, представленные корпоративными облигациями в сумме 1 336 840 тысяч рублей (Примечание 8), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 12. Поскольку передача финансовых активов не отвечает критериям прекращения признания, выручка от продажи на 31 декабря 2012 года в сумме 1 184 603 тысячи рублей отражается как заимствование в Примечании 12.

Операции секьюритизации. Кроме того, на 31 декабря 2013 года Банк передал ипотечные кредиты в сумме 4 355 649 тысяч рублей компании специального назначения, занимающейся секьюритизацией. Банк не прекратил признание этих активов на балансе, так как приобрел субординированный транш в сумме 457 555 тысяч рублей и получает выгоды от этих кредитов. Данная сделка была первой на российском рынке операцией по ипотечной секьюритизации, включающей страхование ипотечных рисков кредиторов. Информация о балансовой стоимости соответствующих заемных средств, представленных обязательствами по «старшим облигациям», приведена в Примечании 14.

(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

В 2013 финансовом году Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии несвязанным третьим сторонам на общую сумму 1 275 624 тысячи рублей (2012 г.: 1 036 960 тысяч рублей) (см. Примечание 9).

26. Производные финансовые инструменты

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

	2013		2012	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды, фьючерсы и контракты своп: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	2 879 491	294 458	5 321 562	494 383
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 023 468)	(3 512 769)	(471 556)	(880 808)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	134 910	989 338	120 686	5 652 117
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(22 485)	-	(265 911)	(201 143)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	913 634	3 338 979	448 340	918 918
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(2 774 052)	(1 087 681)	(5 132 311)	(6 032 661)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	74 118	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	(97 232)	(107 915)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	10 797	(11 472)	20 810	(49 194)

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Регулярные оценки справедливой стоимости

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	1 Уровень	2 Уровень	1 Уровень	2 Уровень
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги	17 296 493	-	10 115 748	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо (торговые ценные бумаги)	-	-	1 336 840	-
Прочие финансовые активы		-	597	-
- Производные финансовые инструменты	10 797	-	20 810	-
ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	17 307 290	-	11 473 995	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Производные финансовые инструменты	11 472	-	28 685	20 509
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	11 472	-	28 685	20 509

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует методы оценки. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки.

На 31 декабря 2012 года Банк использовал модель дисконтированных потоков денежных средств для оценки справедливой стоимости Уровня 2.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Ниже представлены активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости:

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

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Наличные денежные средства	2 345 825	-	2 345 825	2 311 696	-	2 311 696
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 618 102	-	3 618 102	4 425 874	-	4 425 874
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	10 885 349	-	10 885 349	1 082 912	-	1 082 912
- Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	888 598	-	888 598	1 558 841	-	1 558 841
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	491 117	-	491 117	1 100 410	-	1 100 410
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	968 049	-	968 049	1 060 146	-	1 060 146
Средства в других банках	210 241	-	210 241	150 795	-	150 795
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты крупным корпоративным клиентам	-	37 400 484	37 400 484	-	33 427 850	33 427 850
- Кредиты малым и средним предприятиям	-	41 430 738	41 430 738	-	41 136 895	41 136 895
- Ипотечные кредиты	-	17 309 171	17 309 171	-	11 293 986	11 293 986
- Кредиты на личе цели и потребительские кредиты	-	4 668 444	4 668 444	-	3 564 129	3 564 129
- Кредиты на покупку автомобилей	-	917 707	917 707	-	969 010	969 010
- Прочее	-	292 233	292 233	-	172 665	172 665
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	440 239	440 239	-	527 511	527 511
Прочие финансовые активы	-	280 335	280 335	-	34 361	34 361
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	19 407 281	102 739 351	122 146 632	11 690 674	91 126 407	102 817 081

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Срочные депозиты других банков	-	-	20 176 323	20 176 323	-	-	20 603 057	20 603 057
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-	1 184 603	-	1 184 603
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	174 086	-	174 086	-	144 993	-	144 993
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	22 187 690	-	22 187 690	-	20 690 450	-	20 690 450
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	26 472 097	26 472 097	-	-	18 461 987	18 461 987
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 279 265	-	2 279 265	-	2 130 565	-	2 130 565
- Срочные депозиты физических лиц	-	-	30 616 427	30 616 427	-	-	24 300 786	24 300 786
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	-	8 491 997	8 491 997	-	-	5 593 425	5 593 425
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	2 873 250	-	-	2 902 050	1 824 802	-	-	1 807 226
- Облигации	-	-	475 159	475 159	-	-	-	-
- Депозитные сертификаты	-	-	10 063	10 063	-	-	15 027	15 027
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	4 014 064	-	-	4 014 064	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	47 953	47 953	-	-	106 590	106 590
Субординированный долг	-	-	6 629 913	6 621 048	-	-	6 846 770	6 641 753
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	6 887 314	24 641 041	92 919 932	124 468 222	1 824 802	24 150 611	75 927 642	101 680 462

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель дисконтированных потоков денежных средств.

Для финансовых инструментов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для соответствующих финансовых инструментов, выданных/полученных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

28. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задол- женность	Удержи- ваемые до погаше- ния	Активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справед- ливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 228 991	-	-	-	-	18 228 991
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	968 049	-	-	-	-	968 049
Торговые ценные бумаги	-	-	-	17 296 493	-	17 296 493
Средства в других банках	210 241	-	-	-	-	210 241
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты юридическим лицам	78 831 212	-	-	-	-	78 831 212
- Кредиты физическим лицам	23 187 555	-	-	-	-	23 187 555
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	440 239	-	-	440 239
- Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	97 258	-	-	-	97 258
Прочие финансовые активы	280 187	-	148	-	10 797	291 132
Итого финансовые активы	121 706 235	97 258	440 387	17 296 493	10 797	139 551 170

28. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 479 733	-	-	-	10 479 733
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 060 146	-	-	-	1 060 146
Торговые ценные бумаги	-	-	10 115 748	-	10 115 748
Средства в других банках	150 795				150 795
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	74 032 955	-	-	-	74 032 955
- Кредиты физическим лицам	16 531 580	-	-	-	16 531 580
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	-	-	1 336 840	-	1 336 840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	527 511	-	-	527 511
Прочие финансовые активы	34 214	147	-	20 795	55 156
Итого финансовые активы	102 289 423	527 658	11 452 588	20 795	114 290 464

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка кроме производных финансовых инструментов учитываются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты относятся к категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

29. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

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

	Акцио- неры	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Ассоции- рованные предприятия	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5,4% – 16,0%)	31	-	944 832	-	235 532
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2,4% – 9,1%)	7 047 124	-	-	-	44 636
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 3,0 – 13%)	1 037 299	1 481	8 047	72 899	50 774
Обязательства по кредитным линиям	12 569	3 100	92 621	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Ассоции- рованные предприятия	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	3 515	56	124 178	28 018	432
Процентные расходы	272 262	-	-	-	5 002
Комиссионные доходы	27	16	176	-	49
Комиссионные расходы	-	-	-	44	3
Административные и прочие операционные расходы:					
- заработная плата	108 216	8 983	-	-	-
- социальный налог	11 887	999	-	-	-
- аренда	-	-	30 928	-	69 712
- профессиональные услуги	7 868	-	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, представлена ниже:

	Акцио- неры	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Ассоции- рованные предприятия	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	900	416 451	379 500	235 532
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	900	824 580	879 500	-

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5,35% - 12%)	38 221	-	1 352 961	500 000	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2,8% - 6,1%)	3 233 618	-	-	-	124 299
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,8% - 13,8%)	933 559	46 197	3 616	3 847	2 544
Субординированный долг (контрактная процентная ставка 13,9%)	579 402	-	-	-	-
Обязательства по кредитным линиям	17 403	1 500	448 146	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	4 129	15	93 674	50 381	-
Процентные расходы	433 998	657	-	-	11 517
Комиссионные доходы	67	21	179	512	51
Комиссионные расходы	-	-	-	59	3
Административные и прочие операционные расходы:	-	-	-	-	-
- заработная плата	100 017	23 350	-	-	-
- социальный налог	-	-	-	-	-
- аренда	-	-	30 928	-	69 712
- профессиональные услуги	8 320	-	-	-	-

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	1 215 373	1 649 000	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4 373	506	667 272	1 508 000	-

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие связанные стороны включают материнскую компанию одного из ключевых акционеров и компанию, находящуюся в собственности одного из членов ключевого руководства.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
	Расходы	Расходы
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	85 741	83 784
- Краткосрочные премиальные выплаты	31 458	39 583
Итого	117 199	123 367

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

30. События после окончания отчетного периода

В феврале 2014 года Банк продал долю в ассоциированном предприятии CIS Factors Holding B.V., зарегистрированном в Нидерландах, без какого-либо существенного воздействия на отраженный финансовый результат.