

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5: Годовая финансовая (неконсолидированная) отчетность ОАО КБ «Восточный» составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2013 год

ОАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»
Неконсолидированная финансовая
отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

Неконсолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	20
6	Новые учетные положения	23
7	Денежные средства и их эквиваленты	27
8	Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	28
9	Средства в других банках	34
10	Кредиты и авансы клиентам	35
11	Основные средства	47
12	Прочие активы	48
13	Средства других банков	50
14	Средства клиентов	50
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	51
16	Прочие заемные средства	53
17	Прочие обязательства.....	54
18	Субординированный долг	54
19	Акционерный капитал	55
20	Процентные доходы и расходы	57
21	Комиссионные доходы и расходы	57
22	Административные и прочие операционные расходы.....	58
23	Налог на прибыль	58
24	Сегментный анализ	61
25	Управление финансовыми рисками	65
26	Управление капиталом.....	77
27	Условные обязательства	77
28	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	82
29	Структурированные предприятия.....	84
30	Передача финансовых активов	84
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	85
32	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	89
33	Операции со связанными сторонами	90

ОАО «Восточный экспресс банк»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим. 31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	18 129 695	20 660 653
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 373 313	2 115 250
Ценные бумаги	8	3 943 968	4 539 019
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	8	8 423 795	6 407 434
Средства в других банках	9	4 715 196	5 792 005
Кредиты и авансы клиентам	10	182 420 870	176 877 380
Основные средства	11	4 545 252	4 010 680
Нематериальные активы		211 005	254 067
Отложенный налоговый актив	23	969 486	-
Прочие активы	12	3 016 929	2 573 662
ИТОГО АКТИВЫ		228 749 509	223 230 150
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	11 763 927	11 176 146
Средства клиентов	14	160 131 611	167 087 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	13 391 145	11 114 772
Прочие заемные средства	16	3 240 113	3 170 782
Отложенное налоговое обязательство	23	-	25 783
Прочие обязательства	17	1 825 502	1 759 555
Субординированный долг	18	10 149 873	1 213 824
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		200 502 171	195 548 154
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	863 528	871 580
Эмиссионный доход		11 601 286	11 831 040
Нераспределенная прибыль		15 771 414	14 967 566
Резерв переоценки		(1 390)	(690)
Фонд курсовых разниц		-	-
Резерв выплат, основанных на акциях		12 500	12 500
ИТОГО КАПИТАЛ		28 247 338	27 681 996
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		228 749 509	223 230 150

Утверждено и подписано 28 марта 2014 года.

С. Н. Власов,
Председатель Правления



Л. С. Проскурина,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 93 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

ОАО «Восточный экспресс банк»
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	20	58 153 961	40 094 349
Процентные расходы	20	(19 325 454)	(13 356 241)
Чистые процентные доходы		38 828 507	26 738 108
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(27 204 944)	(9 632 809)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		11 623 563	17 105 299
Комиссионные доходы	21	3 102 409	793 929
Комиссионные расходы	21	(1 023 147)	(718 766)
Результат продажи кредитов	10	4 472	107 860
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		(249 558)	28 950
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		369 586	(57 707)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(826)	31 949
Прочие операционные доходы		176 285	129 111
Административные и прочие операционные расходы	22	(12 879 388)	(10 707 381)
Прочие резервы	12, 17	(3 739)	(107 214)
Прибыль до налогообложения		1 119 657	6 606 030
Расходы по налогу на прибыль	23	(315 809)	(1 367 764)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		803 848	5 238 266
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	23	(700)	(627)
Прочий совокупный убыток за год		(700)	(627)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		803 148	5 237 639

Примечания на страницах с 5 по 93 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

ОАО «Восточный экспресс банк»
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале

	Прим.	Акцио- нерный капитал	Эмис- сион- ный доход	Нерас- преде- ленная прибыль	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв выплат, основан- ных на акциях	Итого капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
На 1 января 2012 года		814 413	5 776 520	9 609 463	(63)	12 500	16 212 833
Прибыль за год		-	-	5 238 266	-	-	5 238 266
Прочий совокупный (убыток)/доход	23	-	-	-	(627)	-	(627)
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год		-	-	5 238 266	(627)	-	5 237 639
Эмиссия акций	19	131 896	4 880 161	-	-	-	5 012 057
Реализация собственных акций	19	45 108	1 174 359	-	-	-	1 219 467
Перенос влияния гиперинфляции	19	(119 837)	-	119 837	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года		871 580	11 831 040	14 967 566	(690)	12 500	27 681 996
Прибыль за год		-	-	803 848	-	-	803 848
Прочий совокупный убыток	23	-	-	-	(700)	-	(700)
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	803 848	(700)	-	803 148
Приобретение собственных акций	19	(51 626)	(1 504 555)	-	-	-	(1 556 181)
Реализация собственных акций	19	43 574	1 274 801	-	-	-	1 318 375
Остаток на 31 декабря 2013 года		863 528	11 601 286	15 771 414	(1 390)	12 500	28 247 338

Примечания на страницах с 5 по 93 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

ОАО «Восточный экспресс банк»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	56 991 748	37 872 989
Проценты уплаченные	20	(18 854 904)	(13 083 233)
Комиссии полученные	21	3 001 787	510 285
Комиссии уплаченные	21	(1 023 147)	(435 122)
Чистые убытки по операциям с ценными бумагами		(282 825)	(34 990)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		361 219	298 535
Прочие полученные операционные доходы		176 285	129 111
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(12 028 646)	(9 854 296)
Уплаченный налог на прибыль	23	(1 335 379)	(1 665 928)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		27 006 138	13 737 351
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	7	(258 063)	(752 591)
- средствам в других банках	9	1 241 183	(4 525 296)
- торговым ценным бумагам и торговым ценным бумагам, заложенным по сделкам репо	8	(1 288 259)	(2 866 142)
- кредитам и авансам клиентам	10	(32 835 105)	(78 253 258)
- продаже кредитов	10	1 143 722	1 158 187
- прочим активам	12	826	451 432
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков	13	567 478	5 829 838
- средствам клиентов	14	(8 279 033)	61 547 079
- прочим обязательствам	17	(178 054)	17 531
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(12 879 167)	(3 655 869)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(1 057 826)	(1 027 928)
Выручка от реализации основных средств	11	104 570	196 043
Приобретение нематериальных активов		(163 654)	(133 023)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	8	233 400	190 903
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8	-	199 908
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8	-	(154 538)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(883 510)	(728 635)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг	15	5 086 053	5 968 608
Погашение долговых ценных бумаг	15	(3 000 000)	-
Получение прочих заемных средств	16	1 592 500	1 927 300
Погашение прочих заемных средств	16	(1 521 800)	(614 741)
Поступления от привлечения субординированного долга	18	8 600 719	-
Реализация собственных акций	19	1 318 375	1 219 467
Приобретение собственных акций	19	(1 556 181)	-
Эмиссия акций	19	-	5 012 057
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		10 519 666	13 512 691
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		712 053	(749 774)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(2 530 958)	8 378 413
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	20 660 653	12 282 240
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	18 129 695	20 660 653

Примечания на страницах с 5 по 93 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

1 Введение

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

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

Банк не имеет вышестоящей материнской компании и в силу структуры владения акциями (см. таблицу ниже), по мнению руководства, не имеет единой конечной контролирующей стороны.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года акционерами Банка являлись:

	2013	2012
Акционер		
«Эвизон Холдингс Лимитед» (в интересах «Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV» и дополнительного фонда «Баринг Восток Фонд IV»)	33,9	30,0
Международная финансовая корпорация	11,9	11,8
Сергей Власов	11,8	11,7
Антоф Н.В. (контролируется И.Кимом)	7,3	7,2
Андрей Бекарев	7,0	7,0
«Тройте Инвестментс Лимитед» (контролируется «Раша Партнерз III ЛП»)	7,0	-
Игорь Ким	6,1	6,1
ЗАО ДнК	5,0	-
Александр Таранов	2,7	6,2
«РБОФ Холдинг Кампани I ЛТД» (контролируется Международной финансовой корпорацией)	2,2	2,2
«Раша Партнерз III ЛП»	-	6,9
Прочие акционеры - менее 5% каждый	5,1	10,9
Итого	100	100

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 года. 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.

На 31 декабря 2013 года Банк имел 8 филиалов и 1 465 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2012 г.: 8 филиалов и 1 710 офисов). На 31 декабря 2013 года в Банке было занято 10 651 сотрудников (31 декабря 2012 г.: 12 552).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «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 системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 27). В 2013 и 2014 году политическая и экономическая нестабильность, наблюдавшаяся в регионе, включая события на Украине, оказала и может 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 трудно оценить. Ситуация на финансовых и валютных 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 неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. См. Примечание 4.

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 Группа (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 либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные 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).

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента 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 комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

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. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, производные инструменты и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются 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 Группа 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. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа 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. Группа может перенести непроизводный 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 Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

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

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или 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 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

Обязательства кредитного характера. Банк 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 Группа 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.

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 Группы 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (сделки прямого 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 консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), которые фактически обеспечивают Группе 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определимыми 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 учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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 ценности 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 ценности 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.

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

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Улучшение арендованного имущества	Оценочный срок договора на аренду
Оборудование	4-5

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. 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 10 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.

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

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают кредиты, полученные Банком от Европейского банка реконструкции и развития, которые отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированный долг. В случае ликвидации погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налоги на прибыль. В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в 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 период. 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 соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу 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.

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 (юридических или обусловленных сложившейся практикой), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Банку потребуются 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.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (с учетом эффекта налогообложения). 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 или его дочерние предприятия выкупают акции Банка, 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 перекупки этих акций полученная сумма включается в капитал.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной 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.

Капитализация затрат по займам. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, подготовка которого к использованию по назначению или для продажи требует значительного времени (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной ставки процента. Банк капитализирует затраты по займам, которых можно было бы избежать, если бы он не произвел капитальные расходы по квалифицируемым активам. Начальная дата капитализации наступает, когда (а) Банк несет расходы по квалифицируемому активу; (б) несет затраты по займам; и (в) осуществляет мероприятия, необходимые для подготовки актива к его целевому использованию или продаже. Капитализация прекращается, когда все мероприятия, необходимые для подготовки квалифицируемого актива к его целевому использованию или продаже, завершены.

Процентный или иной инвестиционный доход не вычитается при расчете имеющейся в наличии для капитализации суммы затрат по займам, за исключением случаев, когда Группа привлекает особые заимствования для приобретения квалифицируемого актива и получает инвестиционный доход от временных инвестиций средств, полученных через такие особые заимствования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая 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 и 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 30,3727 рублей за 1 доллар США, 40,2286 рублей за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 31,8480 рубля за 1 доллар США, 42,3130 рубля за 1 евро (2012 г.: 31,0930 рубля за 1 доллар США, 39,9524 рубля за 1 евро).

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации отвечала определению гиперинфляционной экономики. В соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» неконсолидированная финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно суммы, представленные в финансовой отчетности Банка, подготовленной до 1 января 2003 года, были скорректированы с учетом изменений общей покупательной способности российского рубля. Корректировка была основана на применении индексов цен, действующих на отчетную дату. Эти индексы были рассчитаны с учетом темпов инфляции, опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике.

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации не отвечает определению гиперинфляционной экономики, неконсолидированная финансовая отчетность после указанной даты составлялась без учета инфляции. Начиная с 1 января 2003 года, балансовая стоимость активов, обязательств и капитала Банка использовалась в качестве основы для последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

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 выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководителю Банка, 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.

Представление статей неконсолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Ожидаемые сроки погашения активов и обязательств представлены в Примечании 25.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

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

(в тысячах российских рублей)		Первоначально представленная сумма 2012	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2012
Комиссионные доходы	(а)	510 285	283 644	793 929
Комиссионные расходы	(а)	(435 122)	(283 644)	(718 766)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(б)	244 837	(302 544)	(57 707)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(б)	(270 595)	302 544	31 949

(а) доход, полученный от клиентов в качестве возмещения комиссионных расходов Банка, выплаченных другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах других банков, и соответствующий расход, ранее представленные на нетто основе в составе процентного дохода, были отражены на валовой основе в составе комиссионных доходов и расходов соответственно.

(б) переоценка валютных контрактов «своп» была перенесена из чистых (расходов)/доходов от переоценки иностранной валюты в доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), полученных по операциям с иностранной валютой.

Указанная реклассификация оказала воздействие на информацию, представленную в Примечании 21 «Комиссионные доходы и расходы». На другие примечания реклассификация не повлияла.

Изменения в представлении финансовой отчетности, принятые в 2013 году, не оказали воздействия на неконсолидированный отчет о финансовом положении, и поэтому Банк не представил неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2013 года.

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

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов физическим лицам. 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 объективными признаками обесценения, аналогичными 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 фактических убытков по отношению к расчетным убыткам на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 595 608 тысяч рублей (2012 г.: 1 122 763 тысячи рублей) соответственно.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (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 привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. См. Примечание 29.

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. Руководство полагает, что цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, равна последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. Указанное изменение не имело существенного влияния на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

Применение МСФО (IFRS) 13 привело к раскрытию дополнительной информации в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. См. Примечание 31.

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». Данная поправка не оказала существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении неконсолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года 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. Данная поправка не оказала существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям неконсолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. См. Примечание 28.

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 существенное 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 усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности не оказали существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

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

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 данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года) пересматриваются, 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 скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данная поправка не оказала существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

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

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной 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.
- 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. Ожидается, что данные поправки окажут воздействие на финансовую отчетность Банка. В настоящее время Банк проводит оценку этого воздействия.

«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 юридически установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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.

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

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

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 его 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому 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 договора покупки и продажи нефинансовых объектов) 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 исключаящими. 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 424 021	4 803 907
Наличные средства	6 160 906	6 725 727
Корреспондентские счета в других банках:		
- других стран	4 171 342	7 535 469
- Российской Федерации	1 366 644	1 542 915
Денежные расчеты с небанковскими финансовыми институтами	6 782	52 635
Итого денежные средства и их эквиваленты	18 129 695	20 660 653

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета в других банках		Денежные расчеты с небанков- скими финансо- выми институтами	Итого
		Российская Федерация	Другие страны		
(в тысячах российских рублей)					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк РФ	6 424 021	-	-	-	6 424 021
- Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими государственными банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	3 101 906	-	3 101 906
- 20 крупнейших российских банков	-	200 607	-	-	200 607
- другие российские банки	-	1 166 037	-	-	1 166 037
- российские небанковские клиринговые организации	-	-	-	6 782	6 782
- крупные банки стран ОЭСР	-	-	998 311	-	998 311
- другие банки	-	-	71 125	-	71 125
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	6 424 021	1 366 644	4 171 342	6 782	11 968 789

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен 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)	Корреспондентские счета в других банках		Денежные расчеты с небанков- скими финансо- выми институ- тами	Итого
		Российская Федерация	Другие страны		
(в тысячах российских рублей)					
Непросроченные и необесцененные					
- Центральный банк Российской Федерации	4 803 907	-	-	-	4 803 907
- Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими государственными банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	5 343 988	-	5 343 988
- 20 крупнейших российских банков	-	833 058	-	52 635	885 693
- другие российские банки	-	709 857	-	-	709 857
- крупные банки стран ОЭСР	-	-	2 148 140	-	2 148 140
- другие банки	-	-	43 341	-	43 341
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	4 803 907	1 542 915	7 535 469	52 635	13 934 926

Классификация банков основана преимущественно на общей сумме их активов, отраженной в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было четыре банка-контрагента (2012 г.: 7 банков) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 4 684 177 тысяч рублей (2012 г.: 8 570 684 тысячи рублей), или 26% денежных средств и их эквивалентов (2012 г.: 41%).

Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 25.

8 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по сделкам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2013	2012
Торговые ценные бумаги, заложенные по сделкам репо		8 423 795	6 194 901
Торговые ценные бумаги		3 452 540	3 986 243
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		320 431	392 096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		198 178	186 986
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по сделкам репо		-	212 533
За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(27 181)	(26 306)
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по сделкам репо		12 367 763	10 946 453

8 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по сделкам репо (продолжение)

На конец периода Банк предоставил Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 176 485 тысяч рублей, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 0 рублей и ценные бумаги, полученные по договорам обратного репо, в сумме 377 451 тысяча рублей (2012 г.: 869 614 тысяч рублей, 207 744 тысячи рублей и 0 рублей соответственно) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Банк не использовал овердрафт по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Торговые ценные бумаги		
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 769 073	1 971 889
Муниципальные облигации	772 728	1 090 793
Российские государственные облигации	583 271	597 207
Корпоративные облигации	327 468	326 354
Итого торговые ценные бумаги	3 452 540	3 986 243
Торговые ценные бумаги, заложенные по сделкам репо		
Облигации кредитных и финансовых организаций	3 986 595	3 009 047
Муниципальные облигации	1 986 866	613 814
Корпоративные облигации	1 600 741	1 914 748
Российские государственные облигации	849 593	657 292
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	8 423 795	6 194 901
Итого торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	11 876 335	10 181 144

Облигации кредитных и финансовых организаций представлены облигациями российских банков и финансовых компаний крупных российских корпораций.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных 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, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам прямого репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом (Примечания 13, 14). Договоры прямого репо носили краткосрочный характер и имели срок погашения в январе 2014 года (2012 г.: в январе 2013 года).

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, заложенных по сделкам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

8 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по сделкам репо (продолжение)

	Облигации кредитных и финансовых организаций	Муниципаль- ные облигации	Корпоратив- ные облигации	Российские государст- венные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
с рейтингом от BBB до BBB-	1 244 319	57 330	722 231	1 432 864	3 456 744
с рейтингом от BB+ до BB-	2 157 596	2 397 523	809 918	-	5 365 037
с рейтингом B+	1 014 646	264 502	218 343	-	1 497 491
с рейтингом от B до B-	1 339 107	40 239	154 785	-	1 534 131
Не имеющие рейтинга	-	-	22 932	-	22 932
Итого долговые торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	5 755 668	2 759 594	1 928 209	1 432 864	11 876 335

Облигации, не имеющие рейтинга, включают облигации крупного российского энергопроизводителя.

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

	Облигации кредитных и финансовых организаций	Муниципаль- ные облигации	Корпоратив- ные облигации	Российские государст- венные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
с рейтингом от BBB до BBB-	999 388	586 292	551 009	1 254 499	3 391 188
с рейтингом от BB+ до BB-	1 834 784	973 843	820 340	-	3 628 967
с рейтингом B+	1 418 004	144 472	639 790	-	2 202 266
с рейтингом от B до B-	567 677	-	189 268	-	756 945
Не имеющие рейтинга	161 083	-	40 695	-	201 778
Итого долговые торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	4 980 936	1 704 607	2 241 102	1 254 499	10 181 144

Долговые торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, заложенные по сделкам репо, не имеют обеспечения.

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

Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, заложенных по сделкам репо, представлены в Примечании 25.

8 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по сделкам репо (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации иностранных государств	165 725	154 538
Акции	32 453	32 448
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	198 178	186 986

Ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Облигации иностранных государств		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом AA+	165 725	154 538
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	165 725	154 538

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 32 453 тысячи рублей (2012 г.: 32 448 тысяч рублей), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе величины чистых активов компаний-объектов инвестиций. Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 25.

8 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по сделкам репо (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по сделкам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Облигации кредитных и финансовых организаций	293 250	353 904
Корпоративные облигации	27 181	26 306
Муниципальные облигации	-	11 886
За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(27 181)	(26 306)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	293 250	365 790
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по сделкам репо		
Муниципальные облигации	-	106 733
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	105 800
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по сделкам репо	-	212 533
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по сделкам репо	293 250	578 323

На 31 декабря 2012 года ценные бумаги, заложенные по сделкам репо, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам прямого репо с ЦБ РФ, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры прямого репо имели краткосрочный характер и срок погашения в январе 2013 года.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по сделкам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

8 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по сделкам репо (продолжение)

	Облигации кредитных и финансовых организаций	Корпоратив- ные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А+ до BBB-	293 250	-	293 250
<i>Обесцененные</i>			
- не имеющие рейтинга	-	27 181	27 181
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по сделкам репо (до обесценения)	293 250	27 181	320 431

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по сделкам репо, по кредитному качеству на 31 декабря 2012 года:

	Облигации кредитных и финансовых организаций	Корпоратив- ные облигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А+ до BBB-	459 704	-	-	459 704
- с рейтингом от BB+ до BB-	-	-	118 619	118 619
<i>Обесцененные</i>				
- не имеющие рейтинга	-	26 306	-	26 306
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по сделкам репо (до обесценения)	459 704	26 306	118 619	604 629

Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по сделкам репо, не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по сделкам репо, представлены в Примечании 25.

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.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Межбанковские кредиты	2 626 004	5 554 351
Договоры обратного репо	1 762 085	-
Векселя	327 107	237 654
Итого средства в других банках	4 715 196	5 792 005

Межбанковские кредиты не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств в четырех банках-контрагентах (2012 г.: в семи банках) с общей суммой средств, превышающей 500 000 тысяч рублей (2012 г.: 100 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих депозитов составляла 3 084 315 тысяч рублей (2012 г.: 5 664 310 тысяч рублей), или 65,4% от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 97,8%).

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 996 002 тысячи рублей (2012: ноль), полученные по договорам обратного репо.

На 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо и проданных по договорам прямого репо с другими контрагентами, составила 1 561 933 тысячи рублей (2012 г.: ноль).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты	Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо)	Векселя	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- в 20 крупнейших российских банках	437 595	-	327 107	764 702
- в 21-50 крупнейших российских банках	2 618	-	-	2 618
- в 51-100 крупнейших российских банках	327 529	1 710 112	-	2 037 641
- в других российских банках	1 858 262	51 973	-	1 910 235
Итого средства в других банках	2 626 004	1 762 085	327 107	4 715 196

Средства в других российских банках в сумме 1 358 262 тысячи рублей были погашены после отчетной даты в соответствии со сроком погашения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты	Векселя	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	4 511 084	237 654	4 748 738
- в 21-50 крупнейших российских банках	427 648	-	427 648
- в 51-100 крупнейших российских банках	491 091	-	491 091
- в 101-150 крупнейших российских банках	78 969	-	78 969
- в других российских банках	45 559	-	45 559
Итого средства в других банках	5 554 351	237 654	5 792 005

9 Средства в других банках (продолжение)

Анализ основан преимущественно на общей сумме активов, отраженной в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года соответственно.

См. Примечание 31 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 25.

10 Кредиты и авансы клиентам

В данное примечание включаются кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты и авансы физическим лицам	205 012 412	184 431 338
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	3 750 615	4 122 790
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	208 763 027	188 554 128
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(26 342 157)	(11 676 748)
Итого кредиты и авансы клиентам	182 420 870	176 877 380

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года кредиты и авансы физическим лицам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Потребительские кредиты	133 023 299	97 861 388
Кредитные карты	36 682 960	46 929 926
Кредиты на покупку автомобилей	14 615 137	15 154 114
Кредиты МСБ	14 510 813	16 293 896
Ипотечные кредиты	1 629 765	1 867 628
Прочие кредиты	4 550 438	6 324 386
Итого кредиты и авансы физическим лицам (общая сумма)	205 012 412	184 431 338
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(25 956 081)	(11 227 634)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	179 056 331	173 203 704

На 31 декабря 2013 года прочие кредиты включают ипотечные кредиты, приобретенные у третьих сторон, в сумме 4 097 631 тысяча рублей (2012 г.: 4 686 869 тысяч рублей).

Прочие кредиты представляют собой розничные кредиты, приобретенные у других банков.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года кредиты и авансы корпоративным клиентам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные кредиты	1 839 503	2 550 112
Договоры обратного репо	1 788 967	1 393 552
Кредиты МСБ	122 145	179 126
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам (общая сумма)	3 750 615	4 122 790
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(386 076)	(449 114)
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	3 364 539	3 673 676

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 898 813 тысяч рублей (2012 г.: 1 579 360 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо.

На 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо и проданных по договорам прямого репо с другими контрагентами, составила 779 867 тысяч рублей (2012 г.: 694 302 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2013 года	5 045 656	4 688 437	519 400	491 304	170 260	312 577	11 227 634
Резерв под обесценение, созданный в течение периода	15 673 642	7 386 098	2 104 789	1 809 951	48 062	230 328	27 252 870
Резерв, использованный при продаже кредитов	(5 881 481)	(5 074 662)	(569 585)	(582 574)	-	(403 126)	(12 511 428)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	-	(207)	-	(1 628)	-	(11 160)	(12 995)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2013 года	14 837 817	6 999 666	2 054 604	1 717 053	218 322	128 619	25 956 081

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2013 года	394 120	54 994	449 114
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(46 169)	(1 757)	(47 926)
Резерв, использованный при продаже кредитов	(11 812)	(3 300)	(15 112)
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам 31 декабря 2013 года	336 139	49 937	386 076

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2012 года	3 254 511	763 748	112 078	414 238	310 125	583 461	5 438 161
Резерв / (Восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	3 922 432	4 433 294	476 107	358 362	(139 581)	488 830	9 539 444
Резерв, использованный при продаже кредитов	(2 131 287)	(508 605)	(68 785)	(281 296)	(284)	(759 714)	(3 749 971)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2012 года	5 045 656	4 688 437	519 400	491 304	170 260	312 577	11 227 634

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2012 года	322 067	33 682	355 749
Резерв под обесценение в течение года	72 053	21 312	93 365
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2012 года	394 120	54 994	449 114

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 2013 года Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей сумме 13 750 125 тысяч рублей (2012 г.: 4 996 907 тысяч рублей). Денежные поступления по сделке составили 1 143 722 тысячи рублей (2012 г.: 1 158 187 тысяч рублей), дебиторская задолженность к получению составила 84 335 тысяч рублей (2012 г.: 196 609 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 12 526 540 тысяч рублей (2012 г.: 3 749 971 тысяча рублей). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный в течение 2013 года и отраженный в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 4 472 тысячи рублей (2012 г.: 107 860 тысяч рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим банкам, агентствам по взысканию долгов, другим юридическим лицам и связанным сторонам (Примечание 33).

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	205 012 412	98.2	184 431 338	97.8
Финансовые услуги	861 337	0.4	1 077 071	0.6
Торговля	291 442	0.1	454 318	0.2
Производство	173 007	0.1	254 632	0.1
Прочее	2 424 829	1.2	2 336 769	1.3
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	208 763 027	100	188 554 128	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 6 корпоративных заемщиков (2012 г.: 7 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 3 296 904 тысячи рублей (2012 г.: 2 678 058 тысяч рублей), или 1,58% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2012 г.: 1,42%).

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

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	124 607 454	36 670 796	13 602 295	13 306 333	6 622	289 810	188 483 310
Кредиты, гарантированные другими сторонами, в том числе кредитным страхованием	7 902 644	7 316	740 065	77 428	27 790	224 055	8 979 298
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами жилой недвижимости	5 051	-	-	-	1 536 002	3 113 044	4 654 097
- прочими активами	508 150	4 848	168 453	1 231 376	59 351	923 529	2 895 707
Итого кредиты и авансы физическим лицам (общая сумма)	133 023 299	36 682 960	14 510 813	14 615 137	1 629 765	4 550 438	205 012 412

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	92 485 464	46 912 368	15 342 753	14 257 499	89 311	600 236	169 687 631
Кредиты, гарантированные другими сторонами, в том числе кредитным страхованием	4 944 679	11 074	775 366	103 620	31 527	364 769	6 231 035
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами жилой недвижимости	11 493	-	-	237	1 708 112	3 662 386	5 382 228
- прочими активами	419 752	6 484	175 777	792 758	38 678	1 696 995	3 130 444
Итого кредиты и авансы физическим лицам (общая сумма)	97 861 388	46 929 926	16 293 896	15 154 114	1 867 628	6 324 386	184 431 338

Прочие активы в основном включают дебиторскую задолженность и оборудование. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная сумма раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры обратного репо	Итого
Необеспеченные кредиты	722 593	28 789		751 382
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	45 042	4 876	-	49 918
- другими объектами недвижимости	97 277	39 793	-	137 070
- ценными бумагами, обращающимися на активных рынках	-	-	1 788 967	1 788 967
- кредитами третьим сторонам	772 994	-	-	772 994
- прочими активами	201 597	48 687	-	250 284
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (общая сумма)	1 839 503	122 145	1 788 967	3 750 615

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры обратного репо	Итого
Необеспеченные кредиты	1 225 115	26 993		1 252 108
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	32 069	6 975	-	39 044
- другими объектами недвижимости	268 527	79 189	-	347 716
- ценными бумагами, обращающимися на активных рынках	68 696	-	1 393 552	1 462 248
- кредитами третьим сторонам	401 246	866	-	402 112
- прочими активами	554 459	65 103	-	619 562
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (общая сумма)	2 550 112	179 126	1 393 552	4 122 790

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
(в тысячах российских рублей)							
Непросроченные и необесцененные							
Кредиты, не включенные в классификацию	11 066 093	636 141	155 141	192 958	-	-	12 050 333
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату:							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	19 989 346	3 733 417	3 897 046	3 416 492	752 951	-	31 789 252
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	29 180 166	4 035 113	1 026 287	1 778 231	2 339	1 087 838	37 109 974
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	32 388 807	9 837 451	4 925 947	4 314 154	254 950	807 321	52 528 630
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	5 999 418	3 552 324	559 997	858 910	113 397	358 966	11 443 012
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	4 367 840	2 628 499	399 371	611 964	130 932	852 634	8 991 240
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	102 991 670	24 422 945	10 963 789	11 172 709	1 254 569	3 106 759	153 912 441
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	8 461 953	2 791 491	757 286	868 407	119 962	199 495	13 198 594
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	29 253	50	31 460	155 218	207 475	1 031 709	1 455 165
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	8 491 206	2 791 541	788 746	1 023 625	327 437	1 231 204	14 653 759
Индивидуально обесцененные кредиты							
Кредиты с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5 199 753	1 561 157	549 443	526 416	-	7 812	7 844 581
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	6 239 145	2 222 607	814 198	690 326	-	9 983	9 976 259
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	8 634 272	4 726 837	1 191 498	1 010 927	4 225	26 256	15 594 015
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	1 467 253	957 873	203 139	191 134	43 534	168 424	3 031 357
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)	16 340 670	7 907 317	2 208 835	1 892 387	47 759	204 663	28 601 631
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	21 540 423	9 468 474	2 758 278	2 418 803	47 759	212 475	36 446 212
Итого кредиты и авансы физическим лицам (общая сумма)	133 023 299	36 682 960	14 510 813	14 615 137	1 629 765	4 550 438	205 012 412
За вычетом резерва под обесценение	(14 837 817)	(6 999 666)	(2 054 604)	(1 717 053)	(218 322)	(128 619)	(25 956 081)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	118 185 482	29 683 294	12 456 209	12 898 084	1 411 443	4 421 819	179 056 331

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры обратного репо	Итого
Непросроченные и необесцененные				
Кредиты, не включенные в классификацию	15 003	-	-	15 003
Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	1 155 336	22 653	1 788 967	2 966 956
Прочие текущие кредиты	270 666	10 530	-	281 196
Пролонгированные кредиты	8 002	-	-	8 002
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	1 449 007	33 183	1 788 967	3 271 157
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	47 104	51 008	-	98 112
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	47 104	51 008	-	98 112
Индивидуально обесцененные кредиты				
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)				
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	6 775	-	6 775
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	343 392	31 179	-	374 571
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)	343 392	37 954	-	381 346
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	343 392	37 954	-	381 346
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (общая сумма)	1 839 503	122 145	1 788 967	3 750 615
За вычетом резерва под обесценение	(336 139)	(49 937)	-	(386 076)
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	1 503 364	72 208	1 788 967	3 364 539

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные							
Кредиты, не включенные в классификацию	9 506 411	2 746 183	2 354 252	1 432 348	97 791	-	16 136 985
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату:							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	16 368 028	5 925 696	2 563 541	2 678 201	427 138	-	27 962 604
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	26 616 559	9 096 411	5 541 516	5 110 543	424 279	1 965 353	48 754 661
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	22 440 178	10 894 581	3 766 700	3 310 050	287 833	951 997	41 651 339
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	5 744 231	4 358 009	488 974	659 519	150 936	416 660	11 818 329
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	4 226 330	3 568 918	288 203	435 373	177 889	1 079 781	9 776 494
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	84 901 737	36 589 798	15 003 186	13 626 034	1 565 866	4 413 791	156 100 412
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	4 287 624	3 493 645	434 136	579 164	10 279	308 920	9 113 768
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	94 833	329	9 570	109 942	239 251	1 248 595	1 702 520
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	4 382 457	3 493 974	443 706	689 106	249 530	1 557 515	10 816 288
Индивидуально обесцененные кредиты							
Кредиты с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 595 412	1 891 059	300 824	333 681	28 390	33 862	5 183 228
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 335 035	1 967 017	280 844	249 930	1 560	28 203	4 862 589
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 819 638	2 584 682	227 241	206 222	524	52 803	5 891 110
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	827 109	403 396	38 095	49 141	21 758	238 212	1 577 711
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)	5 981 782	4 955 095	546 180	505 293	23 842	319 218	12 331 410
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	8 577 194	6 846 154	847 004	838 974	52 232	353 080	17 514 638
Итого кредиты и авансы физическим лицам (общая сумма)	97 861 388	46 929 926	16 293 896	15 154 114	1 867 628	6 324 386	184 431 338
За вычетом резерва под обесценение	(5 045 656)	(4 688 437)	(519 400)	(491 304)	(170 260)	(312 577)	(11 227 634)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	92 815 732	42 241 489	15 774 496	14 662 810	1 697 368	6 011 809	173 203 704

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры обратного репо	Итого
Непросроченные и необесцененные				
Кредиты, не включенные в классификацию	553 282	117	-	553 399
Кредиты, по которым все платежи (шесть или более платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	1 207 779	36 398	1 393 552	2 637 729
Прочие текущие кредиты	304 711	50 568	-	355 279
Пролонгированные кредиты	20 663	-	-	20 663
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	2 086 435	87 083	1 393 552	3 567 070
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	962	-	-	962
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	275 185	59 316	-	334 501
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	276 147	59 316	-	335 463
Индивидуально обесцененные кредиты				
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)	-	2 510	-	2 510
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	4 846	-	4 846
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	187 530	25 371	-	212 901
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)	187 530	32 727	-	220 257
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	187 530	32 727	-	220 257
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (общая сумма)	2 550 112	179 126	1 393 552	4 122 790
За вычетом резерва под обесценение	(394 120)	(54 994)	-	(449 114)
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	2 155 992	124 132	1 393 552	3 673 676

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Шкала внутренних рейтингов Банка включает следующие категории:

- Кредиты, не включенные в классификацию - кредиты, выданные незадолго до отчетной даты. Платежи по этим кредитам от даты выдачи до отчетной даты не причислялись, признаки обесценения на отчетную дату отсутствуют.
- Кредиты без просроченных платежей на отчетную дату, включающие:
 - кредиты, по которым все платежи (более шести платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно;
 - прочие кредиты без просроченных платежей на отчетную дату – кредиты без задержки платежа на отчетную дату, но как минимум с одним просроченным платежом с даты выдачи до отчетной даты, который был внесен до отчетной даты.
- Прочие кредиты включают все прочие кредиты, которые не подпадают под категории, описанные выше.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, относятся к категории кредитов МСБ, а кредиты малому и среднему бизнесу в форме юридических лиц относятся к категории корпоративных кредитов МСБ.

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.

Просроченные, но не обесцененные кредиты включают кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты	560 485	1 372 895	117 624 997	30 836
Кредитные карты	10 897	321 632	29 672 397	298
Кредиты МСБ	231 248	490 624	12 224 961	25 010
Кредиты на покупку автомобилей	1 089 565	1 716 211	11 808 519	17 597
Ипотечные кредиты	1 404 524	3 372 328	6 919	-
Прочие кредиты	4 042 114	11 578 569	379 705	51 204
Итого кредиты физическим лицам	7 338 833	18 852 259	171 717 498	124 945

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 020 851	2 394 762	482 513	-
Кредиты МСБ	57 012	380 492	15 196	5 566
Договоры обратного репо	1 788 967	1 898 813	-	-
Итого кредиты корпоративным клиентам	2 866 830	4 674 067	497 709	5 566

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты	403 210	1 574 948	92 412 522	36 055
Кредитные карты	5 780	462 980	42 235 709	5 818
Кредиты МСБ	205 477	421 747	15 569 019	55 791
Кредиты на покупку автомобилей	669 122	1 690 134	13 993 688	28 567
Ипотечные кредиты	1 606 435	3 505 649	90 933	1 337
Прочие кредиты	5 388 197	10 497 223	623 612	51 925
Итого кредиты физическим лицам	8 278 221	18 152 681	164 925 483	179 493

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 089 085	3 353 193	1 066 907	3 088
Кредиты МСБ	99 337	523 944	24 795	11 546
Договоры обратного репо	1 393 552	1 579 360	-	-
Итого кредиты корпоративным клиентам	2 581 974	5 456 497	1 091 702	14 634

См. Примечание 31 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

11 Основные средства

	Земля	Здания	Незавер- шенное строитель- ство	Оборудова- ние	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость					
1 января 2012 г.	6 531	2 752 706	181 872	1 627 983	4 569 092
Поступления	7 229	243 700	425 411	351 588	1 027 928
Выбытия	-	(200 432)	-	(186 116)	(386 548)
Передачи	-	4 237	(130 747)	126 510	-
31 декабря 2012 года	13 760	2 800 211	476 536	1 919 965	5 210 472
Поступления	2 128	206 304	128 734	720 660	1 057 826
Выбытия	(8 675)	(96 156)	-	(75 774)	(180 605)
Передачи	-	259 533	(437 900)	178 367	-
31 декабря 2013 года	7 213	3 169 892	167 370	2 743 218	6 087 693
Накопленная амортизация					
1 января 2012 года	-	159 132	-	903 108	1 062 240
Отчисления	-	37 655	-	290 408	328 063
Выбытия	-	(8 566)	-	(181 945)	(190 511)
31 декабря 2012 года	-	188 221	-	1 011 571	1 199 792
Отчисления	-	53 708	-	364 976	418 684
Выбытия	-	(5 227)	-	(70 808)	(76 035)
31 декабря 2013 года	-	236 702	-	1 305 739	1 542 441
Остаточная стоимость					
1 января 2012 года	6 531	2 593 574	181 872	724 875	3 506 852
31 декабря 2012 года	13 760	2 611 990	476 536	908 394	4 010 680
31 декабря 2013 года	7 213	2 933 190	167 370	1 437 479	4 545 252

Незавершенное строительство представляет собой незавершенные здания, а также оборудование, которое еще не готово для целевого использования на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2013 года основные средства Банка были застрахованы российскими страховыми компаниями на 2 946 891 тысячу рублей (2012 г.: 2 025 137 тысяч рублей).

12 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Расчеты с платежными системами	702 707	495 492
Расчеты с биржами	475 754	302 719
Дебиторская задолженность	223 647	79 908
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	222 269	561 795
Сервисный актив	14 186	17 086
Валютные контракты спот	7 977	-
Прочие финансовые активы	50 784	130 972
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение	1 697 324	1 587 972
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(283 868)	(433 657)
Итого прочие финансовые активы	1 413 456	1 154 315
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги и оборудование	976 921	810 190
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	381 225	392 438
Предоплата по налогу на прибыль	307 522	281 565
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	1 665 668	1 484 193
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(62 195)	(64 846)
Итого прочие нефинансовые активы	1 603 473	1 419 347
Итого прочие активы	3 016 929	2 573 662

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, сумма которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Расчеты с платежными системами представляют собой суммы, размещенные в международных платежных системах с целью обеспечения непрерывности обработки платежей по кредитным картам.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

12 Прочие активы (продолжение)

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

	Дебиторская задолжен- ность	Предоплата за услуги и оборудова- ние	Дебитор- ская задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финан- совые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	74 699	64 846	328 831	30 127	498 503
Резерв под обесценение в течение года	22 976	(2 651)	(24 152)	2 061	(1 766)
Резерв, использованный при продаже дебиторской задолженности	-	-	(150 314)	-	(150 314)
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(360)	-	-	-	(360)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	97 315	62 195	154 365	32 188	346 063

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

	Дебитор- ская задолжен- ность	Предоплата за услуги и оборудо- вание	Дебитор- ская задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финан- совые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	54 487	46 685	287 116	8 776	397 064
Резерв под обесценение в течение года	20 212	18 161	41 715	21 351	101 439
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	74 699	64 846	328 831	30 127	498 503

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по продаже кредитов по кредитному качеству:

	2013	2012
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по продаже кредитов		
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>		
- Со сроком погашения после отчетной даты	67 649	238 018
- с задержкой платежа менее 30 дней	73 218	248 268
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	79 822	577
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 580	461
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	74 471
Итого дебиторская задолженность по продаже кредитов, индивидуально обесцененная (общая сумма)	222 269	561 795
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по продаже кредитов	(154 365)	(328 831)
Итого дебиторская задолженность по продаже кредитов	67 904	232 964

12 Прочие активы (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2013 года текущая часть прочих нефинансовых активов составляла 1 603 473 тысячи рублей (2012 г.: 1 419 347 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Договоры прямого репо с ЦБ РФ	8, 27	6 351 168	5 976 442
Договоры прямого репо с другими банками		2 424 599	-
Депозиты ЦБ РФ		2 002 589	501 202
Необеспеченные кредиты от российских коммерческих банков		964 059	4 061 958
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		21 512	636 544
Итого средства других банков		11 763 927	11 176 146

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют средств в других банках представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Физические лица		
- Срочные вклады	112 689 429	123 026 921
- Текущие счета/счета до востребования	21 550 604	23 272 655
Корпоративные клиенты		
- Срочные депозиты	10 750 340	10 845 076
- Текущие/расчетные счета	10 507 322	5 763 593
- Договоры прямого репо	95 740	-
Государственные и общественные организации		
- Срочные депозиты	4 269 639	3 776 764
- Текущие/расчетные счета	268 537	402 283
Итого средства клиентов	160 131 611	167 087 292

На 31 декабря 2013 года в состав средств клиентов включены обязательства в сумме 95 740 тысяч рублей (2012 г.: ноль) по договорам прямого репо. См. Примечания 8 и 27.

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	134 240 034	83,8	146 299 576	87,6
Финансовые услуги	16 702 962	10,4	11 666 265	7,0
Оптовая и розничная торговля	1 916 080	1,2	1 903 508	1,1
Производство	1 501 339	1,0	1 206 039	0,7
Недвижимость и аренда	1 468 594	1,0	1 109 321	0,7
Строительство	828 046	0,6	1 570 038	0,9
Транспорт, хранение и телекоммуникации	520 379	0,3	766 557	0,5
Профсоюзы, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели	502 054	0,3	486 936	0,3
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	179 200	0,1	155 546	0,1
Гостиничный бизнес и рестораны	177 454	0,1	207 735	0,1
Образование	77 979	0,0	77 260	0,0
Здравоохранение и социальная защита	52 188	0,0	35 663	0,0
Электро-, газо- и водоснабжение	18 011	0,0	44 833	0,0
Рыболовство	376	0,0	106 522	0,1
Прочее	1 946 915	1,2	1 451 493	0,9
Итого средства клиентов	160 131 611	100	167 087 292	100

На 31 декабря 2013 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Банка составили 13 681 589 тысяч рублей или 8,5% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 10 067 447 тысяч рублей или 6,0%).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, седьмой транш (5 000 000 тысяч рублей), срок погашения в июле 2018 г., купонный доход 10,4%	а 5 204 860	-
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, четвертый транш (3 000 000 тысяч рублей), срок погашения в августе 2015 г., купонный доход 10,25%	б 3 015 107	3 022 847
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, десятый транш (3 000 000 тысяч рублей), срок погашения в декабре 2015 г., купонный доход 12,0%	в 3 001 252	2 997 976
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, второй транш (2 000 000 тысяч рублей), срок погашения в сентябре 2014 г., купонный доход 11,2%	г 2 050 626	2 040 277
Векселя	119 300	-
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, пятый транш (2 000 000 тысяч рублей), срок погашения в октябре 2013 г., купонный доход 10,0%	д -	2 033 976
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, первый транш (1 000 000 тысяч рублей), срок погашения в марте 2013 г., купонный доход 7,5%	е -	1 019 696
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	13 391 145	11 114 772

15 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

(а) В июле 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 5 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 10,4% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу в дату пересмотра процентной ставки 22 января 2015 года.

(б) В августе 2012 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 3 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 11,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу в дату пересмотра процентной ставки 20 августа 2013 года. 20 августа 2013 года по официальной оферте Банк выкупил 23 586 облигаций этого транша по номинальной цене. Позже в сентябре 2013 года Банк вновь разместил выкупленные облигации со ставкой купона 10,25% годовых.

(в) В декабре 2012 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 3 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 12,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу в дату пересмотра процентной ставки 25 декабря 2014 года.

(г) В сентябре 2011 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 10,5% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу в даты пересмотра процентной ставки 1 октября 2012 года и 31 марта 2014 года. Ставка купона составляет 11,2% годовых с 28 сентября 2012 года. 1 октября 2012 года по официальной оферте Банк выкупил 449 992 облигации этого транша. Позже в октябре 2012 года Банк вновь разместил выкупленные облигации со ставкой купона 11,2% годовых.

(д) В октябре 2010 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 9,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу в даты пересмотра процентной ставки 19 апреля 2012 года и 17 октября 2013 года. 23 апреля 2012 года по официальной оферте Банк выкупил 1 062 002 облигации этого транша по номинальной цене. Позже в апреле 2012 года Банк вновь разместил выкупленные облигации со ставкой купона 10,0% годовых. 6 марта 2013 года Банк приобрел облигации этого транша с номинальной стоимостью 700 948 тысяч рублей по цене, составлявшей 100,30% от номинала. Облигации этого транша были погашены 16 октября 2013 года.

(е) В марте 2010 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 1 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 12,5% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу в даты пересмотра процентной ставки 10 марта 2011 года и 7 марта 2013 года. 14 марта 2011 года по официальной оферте Банк выкупил 958 971 облигацию этого транша по номинальной цене. В апреле и августе 2011 года Банк вновь продал эти выкупленные облигации со ставкой купона 7,5% годовых. Облигации этого транша были погашены 7 марта 2013 года.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 25.

16 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>Кредиты Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»):</i>		
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, третий транш, дата погашения – февраль 2015 г.	810 145	810 461
Четвертая кредитная линия на сумму 1 700 000 рублей, Mosprime+4,20%, второй транш, дата погашения – декабрь 2015 г.	682 680	-
Четвертая кредитная линия на сумму 1 700 000 рублей, Mosprime+4,20%, первый транш, дата погашения – декабрь 2015 г.	671 381	836 442
Шестая кредитная линия на сумму 450 000 рублей, Roisfix + спред Roisfix (0,6%) + 4,5%, первый транш, дата погашения – декабрь 2016 г.	447 172	-
Пятая кредитная линия на сумму 300 000 рублей, Roisfix + спред Roisfix (0,6%) + 4,5%, первый транш, дата погашения – декабрь 2016 г.	298 115	-
Третья кредитная линия на сумму 300 000 рублей, Mosprime+4,20%, первый транш, дата погашения – декабрь 2015 г.	238 925	298 182
Вторая кредитная линия на сумму 450 000 рублей, Mosprime+5,00%, второй транш, дата погашения – август 2014 г.	91 695	183 413
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, второй транш, дата погашения – ноябрь 2013 г.	-	524 416
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, первый транш, дата погашения – ноябрь 2013 г.	-	517 868
Итого прочие заемные средства	3 240 113	3 170 782

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют прочих заемных средств представлен в Примечании 25.

17 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	416 293	377 943
Кредиторская задолженность	142 596	109 286
Гарантия по проданным кредитам	9 667	18 548
Валютные контракты спот	390	-
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	35 921
Расчеты с платежными системами	-	163 460
Прочее	42 698	70 571
Итого прочие финансовые обязательства	611 644	775 729
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	773 413	360 245
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	180 547	206 958
Начисленные краткосрочные премиальные выплаты	132 438	296 276
Резерв на юридические иски	113 651	109 021
Текущее налоговое обязательство	9 780	8 124
Прочее	4 029	3 202
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 213 858	983 826
Итого прочие обязательства	1 825 502	1 759 555

Резерв на судебные иски представляет собой дисконтированную сумму оценки директорами будущих оттоков экономических выгод, необходимых для урегулирования обязательства Банка по возмещению некоторых комиссий кредитного характера, которые Банк взимал с клиентов до того, как данная банковская практика российских банков была оспорена судами. Данная оценка произведена на основе тенденций за прошедший период по подобным искам и сложившейся судебной практики, и может меняться при внесении изменений в соответствующие положения законодательства и практику работы судов.

Гарантия по проданным кредитам возникла из обязательства Банка выкупить квалифицируемые кредиты, проданные Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.

По состоянию на 31 декабря 2013 года текущая часть прочих нефинансовых обязательств составляла 1 100 207 тысяч рублей (2012 г.: 874 805 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 31.

18 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Субординированные облигации с номиналом в долларах США	5 425 191	1 213 824
Субординированные обязательства с номиналом в рублях	4 724 682	-
Итого субординированный долг	10 149 873	1 213 824

18 Субординированный долг (продолжение)

21 июня 2007 года Банк выпустил субординированные обязательства с номиналом в долларах США в сумме 1 115 300 тысяч рублей (эквивалент 43 000 тысяч долларов США). Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 11% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до 26 июня 2012 года и установленную в дальнейшем процентную ставку равную 8,17%, представляющую собой ставку Казначейства США, действующую на 26 июня 2012 года, плюс 7,45% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до наступления срока погашения 26 июня 2017 года. В течение 2011 года Банк выкупил 30,93% этих субординированных обязательств.

В феврале 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 4 500 000 тысяч рублей и ставкой купона 13,6% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 9 августа 2018 года.

29 ноября 2013 года Банк выпустил субординированные обязательства с номиналом в долларах США в сумме 4 141 650 тысяч рублей (эквивалент 125 000 тысяч долларов США). Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 12% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до 29 мая 2019 года.

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

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют субординированного долга представлен в Примечании 25.

19 Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество Привилеги- рованных акций в обращении	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции	Воздействие инфляции на акционерный капитал	Итого
На 1 января 2012 года	69 457 544 171	20 000	694 576	-	119 837	814 413
Реализация собственных акций	3 705 660 960	805 150 000	37 056	8 052	-	45 108
Выпущенные новые акции	13 189 623 957	-	131 896	-	-	131 896
Перенос из нераспределенной прибыли	-	-	-	-	(119 837)	(119 837)
На 1 января 2013 года	86 352 829 088	805 170 000	863 528	8 052	-	871 580
Приобретение собственных акций	(4 357 476 572)	(805 150 000)	(43 574)	(8 052)	-	(51 626)
Реализация собственных акций	4 357 476 572	-	43 574	-	-	43 574
На 31 декабря 2013 года	86 352 829 088	20 000	863 528	-	-	863 528

19 Акционерный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели 1 170 000 привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии одобрения годовым собранием акционеров. Держатели 804 000 000 привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на 31 декабря каждого года, увеличенной в 14,08 раза, от номинальной стоимости на каждую акцию, при условии одобрения годовым собранием акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, акционеры, владеющие привилегированными акциями, получают право голосования на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В мае 2012 года Банк продал несвязанной стороне 3 705 660 960 обыкновенных собственных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,29 рублей за акцию. В июне 2012 года Банк продал несвязанной стороне 805 150 000 привилегированных собственных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,19 рублей за акцию. Эти две операции продажи привели к увеличению акционерного капитала на 45 108 тысяч рублей и увеличению эмиссионного дохода на 1 174 359 тысяч рублей, что отражено в неконсолидированном отчете об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

31 октября 2012 года Банк выпустил 13 189 623 957 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию. «Раша Партнерз» купила 6 016 120 383 акции, «Эвизон Холдингс Лимитед» – 3 963 345 172 акции, Международная финансовая корпорация – 1 887 770 144 акции, Сергей Власов – 1 085 546 152 акции, Евгения Щуплова – 236 842 106 акций. Эмиссия акций привела к увеличению акционерного капитала на сумму 131 896 тысяч рублей и эмиссионного дохода на сумму 4 880 162 тысячи рублей.

В соответствии с решением Совета директоров от 19 октября 2012 года Банк перенес из нераспределенной прибыли в состав акционерного капитала денежный убыток, признанный в период до 1 января 2003 года в связи с пересчетом показателей акционерного капитала с учетом влияния гиперинфляции. После этого переноса номинальная сумма зарегистрированного выпущенного акционерного капитала Банка соответствует сумме, отраженной в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

В феврале 2013 года Банк приобрел 4 357 476 572 обыкновенные акции с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,31816 рубля за акцию. В июне 2013 года Банк приобрел 805 150 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,2109 рубля за акцию. Приобретение акций по номинальной стоимости привело к уменьшению акционерного капитала Банка на 51 626 тысяч рублей, а оставшаяся разница между уплаченной суммой и номинальной стоимостью акций привела к снижению эмиссионного дохода на 1 504 555 тысяч рублей.

В сентябре 2013 года Банк продал несвязанной стороне 4 357 476 572 обыкновенные собственные акции с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,31816 рублей за акцию. Связанные с этой сделкой затраты в сумме 85 000 тысяч рублей за вычетом их налогового воздействия в сумме 17 000 тысяч рублей (Примечание 23) были отражены непосредственно в капитале. Эта операция продажи привела к увеличению акционерного капитала на 43 574 тысячи рублей и увеличению эмиссионного дохода на 1 274 801 тысячу рублей, что отражено в неконсолидированном отчете об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

В ноябре 2013 года Банк аннулировал 805 150 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 15 556 665 тысяч рублей (2012 г.: 14 146 229 тысяч рублей).

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы физическим лицам	56 461 015	38 748 639
Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	1 184 014	840 186
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	298 533	388 019
Процентные доходы по сделкам обратного репо	112 379	54 980
Средства в других банках	98 020	62 525
Итого процентные доходы	58 153 961	40 094 349
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	14 417 217	10 984 242
Срочные депозиты юридических лиц	2 020 216	980 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 289 196	668 495
Субординированный долг	736 313	49 606
Прочие заемные средства	408 992	278 391
Процентные расходы по сделкам прямого репо	297 182	120 679
Срочные депозиты других банков	87 817	205 568
Текущие/расчетные счета	68 521	69 128
Итого процентные расходы	19 325 454	13 356 241
Чистые процентные доходы	38 828 507	26 738 108

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 1 378 620 тысяч рублей (2012 г.: 1 359 973 тысячи рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Агентская комиссия за присоединение к страховой программе	2 082 376	7 177
Комиссии, получаемые за снятие средств в банкоматах других банков	265 573	283 644
Комиссия по пластиковым картам	207 677	114 567
Комиссия по расчетным и валютным операциям	205 243	199 197
Комиссия по кассовым операциям	98 972	94 766
Комиссия за sms-рассылку	78 239	17 255
Комиссия за обслуживание счета	65 126	27 248
Агентское вознаграждение	41 047	4 742
Прочее	58 156	45 333
Итого комиссионных доходов	3 102 409	793 929
Комиссионные расходы		
Вознаграждение коллекторских агентств	521 654	196 376
Комиссии, выплаченные другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах этих банков	265 573	283 644
Комиссия по расчетным и валютным операциям	135 487	112 031
Инкассация	69 339	80 329
Комиссия по кассовым операциям	17 402	19 530
Прочее	13 692	26 856
Итого комиссионные расходы	1 023 147	718 766
Чистый комиссионный доход	2 079 262	75 163

21 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Агентская комиссия за присоединение к страховой программе представляет собой комиссию, заработанную Банком на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов. Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включаются в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов. В 2012 году условия кредитных договоров и соответствующих страховых контрактов отличались от условий 2013 года. На основании контрактов, существовавших в 2012 году, Банк не зарабатывал агентскую комиссию за присоединение к страховым программам в 2012 году.

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		4 996 321	3 941 391
Рекламные и маркетинговые услуги		1 481 106	1 244 825
Социальное обеспечение		1 189 981	929 417
Расходы на аренду		1 004 108	695 326
Расходы, относящиеся к основным средствам		636 217	651 891
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		636 035	549 043
Отчисления на страхование вкладов		596 567	469 100
Связь и почтовые услуги		443 522	374 108
Амортизация основных средств	11	418 684	328 063
Амортизация нематериальных активов		206 716	128 207
Расходы, связанные с охранными услугами		201 159	217 314
Расходы по ИТ		152 609	116 631
Командировочные расходы		134 455	156 759
Страхование		57 601	51 151
Прочие расходы		724 307	854 155
Итого административные и прочие операционные расходы		12 879 388	10 707 381

Расходы на социальное обеспечение включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 909 883 тысячи рублей (2012 г.: 701 759 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают сумму 16 046 тысяч рублей (2012 г.: 28 716 тысяч рублей), которая представляет собой основанное на долевом участии вознаграждение, выплаченное ключевому руководству Банка (Примечание 33).

23 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 293 903	1 654 388
Отложенное налогообложение	(978 094)	(286 624)
Расходы по налогу на прибыль за год	315 809	1 367 764

23 Налог на прибыль (продолжение)**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли до налогообложения, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2013 году, составляет 20% (2012 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Orient Express Finance Limited («OEFL»), составляет 25% (2012 г.: 25%); к SCI Finance B.V («SCIF») – 20%. Ниже представлена сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли до налогообложения, умноженных на применимую ставку налогообложения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	1 119 657	6 606 030
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	223 931	1 321 310
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	105 210	57 333
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(13 332)	(10 879)
Расходы по налогу на прибыль за год	315 809	1 367 764

(в) Анализ отложенного налогообложения 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%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2013 года	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восста- новлено в составе прочего совокупного дохода	Признано непосредствен- но в составе капитала	31 декабря 2013 года
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Ценные бумаги	22 864	4 905	175	-	27 944
Кредиты клиентам:					
- Нарощенные проценты	205 251	266 621	-	-	471 872
- Отложенный комиссионный доход	89 791	(48 316)	-	-	41 475
- Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(361 893)	594 024	-	-	232 131
Основные средства	(158 631)	174 589	-	-	15 958
Нематериальные активы	(2 343)	(991)	-	-	(3 334)
Средства клиентов	(3 710)	(7 089)	-	-	(10 799)
Прочие обязательства	129 929	(36 172)	-	-	93 757
Прочие активы	52 959	30 523	-	17 000	100 482
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(25 783)	978 094	175	17 000	969 486

23 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2012 года	Восста- новлено/(отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Ценные бумаги	35 495	(12 788)	157	22 864
Кредиты клиентам:				
- Нарощенные проценты	159 280	45 971	-	205 251
- Отложенный комиссионный доход	132 430	(42 639)	-	89 791
- Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(542 758)	180 865	-	(361 893)
Сервисный актив	(16 644)	13 227	-	(3 417)
Основные средства	(139 285)	(19 346)	-	(158 631)
Нематериальные активы	(974)	(1 369)	-	(2 343)
Средства клиентов	(1 279)	(2 431)	-	(3 710)
Прочие обязательства	111 580	18 349	-	129 929
Прочие активы	(50 281)	106 657	-	56 376
Чистое отложенное налоговое обязательство	(312 436)	286 496	157	(25 783)

(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

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

	2013		2012		
	Сумма до налого- обложе- ния	Льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложе- ния	Льгота/ (расходы) по налогу на прибыль
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Доходы за год	(875)	175	(700)	(864)	173
- Корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибылей или убытков	-	-	-	80	(16)
Прочий совокупный доход	(875)	175	(700)	(784)	157

24 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, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем правления и исполнительными директорами из Совета директоров Банка.

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

Операции Банка организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами;
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации;
- Ипотечное кредитование – данный сегмент включает выдачу кредитов потенциальным владельцам определенных видов жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Банк использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

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

24 Сегментный анализ (продолжение)**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Банка по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Розничные банковские операции	178 854 304	172 054 325
Казначейские операции	38 486 752	39 817 080
Ипотечное кредитование	5 596 137	6 166 061
Корпоративные банковские операции	3 490 003	4 162 409
Нераспределенные активы	2 322 313	1 030 275
Итого активы	228 749 509	223 230 150
Розничные банковские операции	134 440 153	146 832 515
Казначейские операции	38 545 448	26 719 256
Корпоративные банковские операции	25 904 025	20 821 367
Ипотечное кредитование	9 667	18 548
Нераспределенные обязательства	1 602 878	1 156 468
Итого обязательства	200 502 171	195 548 154

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Процентные доходы	286 543	54 745 708	1 406 403	1 715 307	-	58 153 961
Процентные расходы	(2 088 737)	(13 979 217)	(2 819 500)	(438 000)	-	(19 325 454)
Чистые процентные (расходы)/доходы	(1 802 194)	40 766 491	(1 413 097)	1 277 307	-	38 828 507
Резерв под обесценение кредитного портфеля	63 038	(26 439 571)	-	(828 411)	-	(27 204 944)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 739 156)	14 326 920	(1 413 097)	448 896	-	11 623 563
Комиссионные доходы	237 587	2 840 831	-	-	23 991	3 102 409
Комиссионные расходы	-	(902 055)	(20 659)	-	(100 433)	(1 023 147)
Результат продажи кредитов и задолженности	4 472	-	-	-	-	4 472
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(249 558)	-	-	(249 558)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	369 586	-	-	369 586
Чистые расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(826)	-	-	(826)
Прочие операционные доходы	20 082	88 701	-	8 881	58 621	176 285
Административные и прочие операционные расходы	(229 256)	(12 491 851)	(29 486)	(60 534)	(68 261)	(12 879 388)
Прочие резервы	24 152	(4 630)	(875)	-	(22 386)	(3 739)
(Убыток)/Прибыль до налогообложения	(1 682 119)	3 857 916	(1 344 915)	397 243	(108 468)	1 119 657
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(315 809)	(315 809)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	(1 682 119)	3 857 916	(1 344 915)	397 243	(424 277)	803 848

24 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Процентные доходы	388 019	37 435 813	957 691	1 312 826	-	40 094 349
Процентные расходы	(1 049 260)	(10 612 090)	(1 322 739)	(372 152)	-	(13 356 241)
Чистые процентные (расходы)/доходы	(661 241)	26 823 723	(365 048)	940 674	-	26 738 108
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(93 365)	(9 216 242)	-	(323 202)	-	(9 632 809)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(754 606)	17 607 481	(365 048)	617 472	-	17 105 299
Комиссионные доходы	207 975	568 054	-	-	17 900	793 929
Комиссионные расходы	-	(574 604)	(20 758)	-	(123 404)	(718 766)
Результат продажи кредитов и задолженности	17 350	4 751	-	85 759	-	107 860
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	28 950	-	-	28 950
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(57 707)	-	-	(57 707)
Чистые расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	31 949	-	-	31 949
Прочие операционные доходы	29 511	66 941	-	5 737	26 922	129 111
Административные и прочие операционные расходы	(685 272)	(9 638 785)	(26 768)	(37 476)	(319 080)	(10 707 381)
Прочие резервы	(41 713)	14 569	(20 343)	-	(59 727)	(107 214)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(1 226 755)	8 048 407	(429 725)	671 492	(457 389)	6 606 030
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(1 367 764)	(1 367 764)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	(1 226 755)	8 048 407	(429 725)	671 492	(1 825 153)	5 238 266

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты (Примечание 11)	16 168	828 581	176 393	25 925	10 759	1 057 826
Амортизационные отчисления	9 559	489 866	104 287	15 327	6 361	625 400

24 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредито- вание	Нераспре- деленные	Итого
Капитальные затраты (Примечание 11)	19 167	792 274	183 349	28 393	4 745	1 027 928
Амортизационные отчисления	8 508	351 669	81 384	12 603	2 106	456 270

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов и отложенных налоговых активов.

Ниже представлены обязательства кредитного характера по операционным сегментам (Примечание 27):

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Розничные банковские операции	27 233 843	22 100 821
Корпоративные банковские операции	3 631 329	2 183 699
Итого обязательства кредитного характера	30 865 172	24 284 520

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 20 («процентные доходы») и Примечании 21 («комиссионные доходы»).

(е) Географическая информация

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

OEFL (Прим. 23) зарегистрирована и осуществляет деятельность на территории Ирландии по содействию торгам облигациями Банка на Ирландской фондовой бирже и образованию постоянного представительства Банка за пределами Российской Федерации. Банк не получает через OEFL существенные доходы от внешних клиентов, и OEFL не имеет долгосрочных нефинансовых активов.

SCIF (Прим. 23) зарегистрирована в Нидерландах для организации торговли облигациями Банка на Франкфуртской фондовой бирже. Банк не получает через SCIF существенные доходы от внешних клиентов, и SCIF не имеет долгосрочных нефинансовых активов.

25 Управление финансовыми рисками

Банк применяет методы активного управления финансовыми рисками (кредитный, рыночный, включая риск изменения процентных ставок, риск изменения обменных курсов и риск ликвидности), а так же операционным, юридическим и репутационным рисками. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов с последующим отслеживанием с помощью системы внутреннего контроля фактического исполнения установленных целей и политики, соблюдения лимитов и исправления отклонений в соответствии с политикой руководства. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного, юридического и репутационного рисков.

В Банке существует несколько кредитных комитетов, чьи функции в области принятия решений распределены по видам заемщиков и видам и суммам кредитов.

В Банке создан Комитет по управлению активами и пассивами, который отвечает за планирование и мониторинг денежных потоков Банка, оценку экономической ситуации в целом, оценку структуры и эффективности активов и обязательств, утверждение покупки и продажи кредитных портфелей, установление лимитов по операциям в иностранной валюте, установление лимитов в отношении кредитного риска, связанного с другими банками, и лимитов в отношении эмитентов долговых обязательств.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В силу того, что Банк специализируется на розничных кредитах, основная концентрация рисков приходится на категорию заемщиков – физических лиц. Доля портфеля потребительских кредитов в активах Банка составляет более 50% в обоих годах. При этом доходы Банка не менее чем на 50% зависят от процентных и непроцентных доходов от кредитования физических лиц. Еще один фактор риска для Банка заключается в концентрации риска вследствие преобладания в розничном кредитном портфеле необеспеченных ссуд.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методику оценки кредитоспособности заемщиков;
- методику оценки предоставляемого залога;
- требования к кредитной документации; и
- процедуры для постоянного мониторинга кредитов и условных операций.

В целях минимизации концентрации кредитного риска Банк диверсифицирует свой кредитный портфель путем выдачи большого количества кредитов мелким заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно.

В Банке существует подразделение, основной задачей которого является непрерывное совершенствование алгоритмов оценки кредитоспособности заемщиков и прочих элементов кредитования.

В Банке успешно действует информационно-аналитическая система поддержки принятия кредитных решений, которая позволяет в оперативном режиме проводить анализ качества кредитного портфеля Банка и управлять ключевыми параметрами скоринговой системы в зависимости от таких факторов, как текущий уровень просрочки, особенности кредитных продуктов, региональная разбивка и прочие факторы.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Неотъемлемым элементом функции управления кредитными рисками является регулярная оценка адекватности используемых скоринговых моделей с целью проверки их прогнозной точности и своевременности внесения необходимых изменений. Кроме того, в Банке присутствует централизация процесса принятия кредитных решений и проверки скоринговой системы, подкрепленная обширной статистической базой. Также Банк использует данные различных бюро кредитных историй.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств предприятий и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении, если в данной неконсолидированной финансовой отчетности не указано иное. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 27. 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.

Банк измеряет кредитный риск с помощью своей внутренней рейтинговой системы, описанной в Примечании 10.

Банк допускает существование кредитного риска в отношении продажи кредитов АИЖК и другим банкам, однако считает его минимальным, так как АИЖК является государственным агентством и расчет производится непосредственно в момент или немедленно после передачи кредитов. Банк тщательно отбирает банков-контрагентов для таких продаж и обеспечивает максимально быстрое получение денежных средств от этих операций.

Банк установил политику в области взыскания безнадежных долгов: сотрудники Банка предпринимают все возможные действия, чтобы напрямую связаться с заемщиками и взыскать просроченную задолженность до того, как просрочка превысит 120 дней. После этого Банк обращается в агентства, которые оказывают услуги по взысканию долгов на платной основе. Если долг не удастся взыскать после того, как просрочка превысит один год, этот долг продается агентству по взысканию долгов.

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. Руководство 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.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация денежных активов и обязательств проводится по типу валюты, в которой они номинированы.

Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 декабря 2013 года				На 31 декабря 2012 года		
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Сделки спот по купле- продаже иностран- ной валюты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производ- ные инструмен- ты	Денежные финан- совые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Чистая позиция, включая валютные производ- ные инструмен- ты
(в тысячах российских рублей)							
Российские рубли	207 218 048	(182 568 667)	-	24 649 381	197 846 374	(174 890 317)	22 956 057
Доллары США	11 256 696	(13 887 823)	2 856 517	225 390	14 734 866	(14 763 642)	(28 776)
Евро	2 810 193	(2 811 981)	18 425	16 637	4 844 119	(4 869 714)	(25 595)
Прочее	102 903	(19 842)	-	83 061	88 249	(14 872)	73 377
Итого	221 387 840	(199 288 313)	2 874 942	24 974 469	217 513 608	(194 538 545)	22 975 063

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток после налого- обложения	Воздействие на капитал (после налого- обложения)	Воздействие на прибыль или убыток после налого- обложения	Воздействие на капитал (после налого- обложения)
(в тысячах российских рублей)				
Укрепление доллара США на 20% (2012: укрепление на 20%)	36 062	36 062	(4 635)	(4 635)
Ослабление доллара США на 20% (2012: ослабление на 20%)	(36 062)	(36 062)	4 635	4 635
Укрепление евро на 20% (2012 г.: укрепление на 20%)	2 662	2 662	(4 095)	(4 095)
Ослабление евро на 20% (2012 г.: ослабление на 20%)	(2 662)	(2 662)	4 095	4 095

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

Риск процентной ставки. Банк подвержен влиянию колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

Банк управляет риском процентной ставки путем поддержания относительно коротких сроков погашения и пересмотра процентных ставок финансовых активов и обязательств, обеспечивая таким образом, чтобы фиксированные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам Банка не отличались существенным образом от действующих рыночных процентных ставок на аналогичные финансовые инструменты.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2013 года							
Итого финансовые активы	44 090 050	30 185 305	36 915 512	99 545 848	10 651 125	32 453	221 420 293
Итого финансовые обязательства	51 753 814	50 724 556	49 727 275	47 082 668	-	-	199 288 313
Чистый разрыв на 31 декабря 2013 года	(7 663 764)	(20 539 251)	(12 811 763)	52 463 180	10 651 125	32 453	22 131 980
31 декабря 2012 года							
Итого финансовые активы	44 519 157	29 234 155	35 231 122	100 247 020	8 282 154	32 448	217 546 056
Итого финансовые обязательства	47 334 630	49 910 915	55 103 767	42 189 233	-	-	194 538 545
Чистый разрыв на 31 декабря 2012 года	(2 815 473)	(20 676 760)	(19 872 645)	58 057 787	8 282 154	32 448	23 007 511

Просроченные, но необесцененные кредиты были исключены из категории «Просроченные» в таблице выше и были представлены на основании ожидаемой даты их погашения.

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в сотых долях процентного пункта ("бп"), характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Прибыль (после налогообложе- ния)	Капитал (после налогообложе- ния)	Прибыль (после налогообложе- ния)	Капитал (после налогообложе- ния)
Рубли				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	591 585	591 585	550 942	550 942
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	(591 585)	(591 585)	(550 942)	(550 942)
Доллары США				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	902	902	(116)	(116)
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	(902)	(902)	116	116

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных категорий процентных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<i>В процентах</i>						
Активы						
Корреспондентские счета	0,03	0,44	0,47	0,50	0,25	0,25
Ценные бумаги	9,15	4,38	3,03	9,31	7,41	-
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	9,21	9,26	4,82	9,27	7,82	4,97
Средства в банках	6,99	3,57	-	-	0,72	0,85
Кредиты и авансы клиентам:						
- Кредиты корпоративным клиентам	15,30	12,00	-	13,79	12,00	-
- Кредиты физическим лицам	40,31	19,99	21,13	34,07	20,72	20,64
- Потребительские кредиты	43,32	23,04	23,26	35,92	23,59	22,56
- Кредитные карты	33,15	-	-	31,16	-	-
- Кредиты МСБ	34,08	13,89	15,37	31,12	14,60	15,12
- Автокредитование	39,02	17,49	18,87	35,62	18,95	19,83
- Ипотечные кредиты	13,82	-	-	13,67	11,62	-
- Прочие кредиты	13,85	11,14	-	14,62	10,78	9,78
Обязательства						
Средства других банков	5,84	1,75	2,00	7,35	5,66	3,85
Средства клиентов:						
- срочные депозиты юридических лиц	10,05	2,04	4,56	9,53	4,06	2,76
- срочные вклады физических лиц	10,22	5,11	4,66	10,87	6,40	6,21
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,48	-	-	10,80	-	-
Субординированный заем	14,10	12,20	-	-	10,45	-
Прочие заемные средства	11,72	-	-	12,42	-	-

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции были на 20% (2012 г.: на 20%) меньше, притом что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты капитала составили бы на 5 193 тысячи рублей (2012 г.: на 5 192 тысячи рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в уровне досрочных погашений, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2012 г.: существенное воздействие отсутствовало).

25 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>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 958 353	4 101 764	69 578	18 129 695
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 373 313	-	-	2 373 313
Ценные бумаги	3 778 243	165 725	-	3 943 968
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	8 423 795	-	-	8 423 795
Средства в других банках	4 715 196	-	-	4 715 196
Кредиты и авансы клиентам	182 420 185	-	685	182 420 870
Прочие финансовые активы	656 837	722 652	33 967	1 413 456
Итого финансовые активы	216 325 922	4 990 141	104 230	221 420 293
Финансовые обязательства				
Средства других банков	11 743 402	-	20 525	11 763 927
Средства клиентов	157 931 718	1 649 080	550 813	160 131 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 391 145	-	-	13 391 145
Прочие заемные средства	-	3 240 113	-	3 240 113
Прочие финансовые обязательства	611 644	-	-	611 644
Субординированный долг	4 724 682	5 425 191	-	10 149 873
Итого финансовые обязательства	188 402 591	10 314 384	571 338	199 288 313
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	27 923 331	(5 324 243)	(467 108)	22 131 980
Обязательства кредитного характера	30 865 172	-	-	30 865 172

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

25 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>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 124 292	7 495 683	40 678	20 660 653
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 115 250	-	-	2 115 250
Ценные бумаги	4 539 019	-	-	4 539 019
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	6 407 434	-	-	6 407 434
Средства в других банках	1 843 554	3 948 451	-	5 792 005
Кредиты и авансы клиентам	176 500 155	377 097	128	176 877 380
Прочие финансовые активы	660 342	493 973	-	1 154 315
Итого финансовые активы	205 190 046	12 315 204	40 806	217 546 056
Финансовые обязательства				
Средства других банков	11 036 883	121 903	17 360	11 176 146
Средства клиентов	166 251 856	281 515	553 921	167 087 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 114 772	-	-	11 114 772
Прочие заемные средства	-	3 170 782	-	3 170 782
Прочие финансовые обязательства	775 729	-	-	775 729
Субординированный долг	-	1 213 824	-	1 213 824
Итого финансовые обязательства	189 179 240	4 788 024	571 281	194 538 545
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	16 010 806	7 527 180	(530 475)	23 007 511
Обязательства кредитного характера	24 284 520	-	-	24 284 520

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. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Руководство Банка осуществляет активный мониторинг риска ликвидности.

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.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка, по крайней мере, в обычных условиях деятельности.

Риск ликвидности (продолжение)

Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Эти нормативы включают:

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

Банк соблюдал указанные нормативы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на конец года, в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	Требование	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	123%	112%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	150%	174%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	87%	112%

В отношении позиции ликвидности Банка, Казначейство ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных нормативов, и все возникающие в данной области вопросы немедленно выявляются и докладываются руководству. Ежедневно Банк осуществляет операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами.

Банк располагает диверсифицированным портфелем, состоящим из денежных средств, прочих финансовых инструментов и доступа к финансированию с целью обеспечения необходимых платежных обязательств. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и счета ностро в других банках);
- котируемые корпоративные облигации;
- облигации крупных российских банков;
- кредиты клиентам.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в неконсолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	9 560 853	2 256 709	-	-	11 817 562
Средства клиентов	41 533 792	44 485 686	50 203 480	33 881 386	170 104 344
Выпущенные долговые ценные бумаги	259 300	563 820	2 703 820	13 663 390	17 190 330
Прочие заемные средства	-	1 008 994	962 782	1 705 552	3 677 328
Субординированный долг	-	608 104	608 104	14 936 339	16 152 547
Прочие финансовые обязательства	602 379	2 014	2 417	4 834	611 644
Обязательства кредитного характера	30 865 172	-	-	-	30 865 172
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	82 821 496	48 925 327	54 480 603	64 191 501	250 418 927

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям 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 потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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>	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	7 199 404	265 095	639 855	3 580 795	11 685 149
Средства клиентов	39 429 628	49 517 850	55 919 833	33 350 920	178 218 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 592 860	2 555 460	9 517 300	13 665 620
Прочие заемные средства	-	742 840	940 666	2 015 139	3 698 645
Субординированный долг	-	53 351	53 351	1 679 484	1 786 186
Прочие финансовые обязательства	750 653	11 165	4 637	9 274	775 729
Обязательства кредитного характера	24 284 520	-	-	-	24 284 520
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	71 664 205	52 183 161	60 113 802	50 152 912	234 114 080

Выплаты в отношении валютных сделок спот, расчет по которым осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. 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 активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения, рассчитанных Банком, по состоянию на 31 декабря 2013 года. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении (i) торговых ценных бумаг; (ii) кредитов и авансов клиентам; и (iii) части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг был отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Анализ ожидаемых сроков погашения кредитов и авансов клиентам основан на исторической информации о досрочных погашениях. Часть текущих и расчетных счетов и счетов до востребования была переведена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в корзины с более поздними сроками погашения. Руководство считает, что (i) диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков и (ii) постоянный приток новых депозитов указывают на то, что текущие и расчетные счета и счета до востребования формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 129 695	-	-	-	-	18 129 695
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	276 737	288 166	311 621	1 496 789	-	2 373 313
Ценные бумаги	3 452 541	-	-	491 427	-	3 943 968
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	8 423 795	-	-	-	-	8 423 795
Средства в других банках	4 059 681	54 686	500 000	100 829	-	4 715 196
Кредиты и авансы клиентам	9 356 306	46 721 052	53 345 433	47 760 807	25 237 272	182 420 870
Прочие финансовые активы	1 381 984	1 730	1 773	27 969	-	1 413 456
Итого финансовые активы	45 080 739	47 065 634	54 158 827	49 877 821	25 237 272	221 420 293
Финансовые обязательства						
Средства других банков	9 538 910	2 225 017	-	-	-	11 763 927
Средства клиентов	18 671 951	19 443 054	21 025 623	100 990 983	-	160 131 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	230 461	119 300	2 050 626	10 990 758	-	13 391 145
Субординированный долг	-	-	-	10 149 873	-	10 149 873
Прочие заемные средства	-	-	91 695	3 148 418	-	3 240 113
Прочие финансовые обязательства	602 379	2 014	2 417	4 834	-	611 644
Итого финансовые обязательства	29 043 701	21 789 385	23 170 361	125 284 866	-	199 288 313
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	16 037 038	25 276 249	30 988 466	(75 407 045)	25 237 272	22 131 980
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	16 037 038	41 313 287	72 301 753	(3 105 292)	22 131 980	

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	20 660 653	-	-	-	-	20 660 653
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	252 723	191 186	205 462	1 465 879	-	2 115 250
Ценные бумаги	3 986 243	11 886	20 004	333 900	186 986	4 539 019
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	6 194 901	106 733	105 800	-	-	6 407 434
Средства в других банках	5 554 351	-	237 654	-	-	5 792 005
Кредиты и авансы клиентам	10 074 309	50 371 545	59 082 157	40 139 471	17 209 898	176 877 380
Прочие финансовые активы	1 017 595	52 127	15 534	69 059	-	1 154 315
Итого финансовые активы	47 740 775	50 733 477	59 666 611	42 008 309	17 396 884	217 546 056
Финансовые обязательства						
Средства других банков	7 198 243	255 630	611 273	3 111 000	-	11 176 146
Средства клиентов	19 963 028	15 102 097	16 229 792	115 792 375	-	167 087 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 019 696	2 033 976	8 061 100	-	11 114 772
Субординированный долг	-	-	-	1 213 824	-	1 213 824
Прочие заемные средства	-	560 900	801 384	1 808 498	-	3 170 782
Прочие финансовые обязательства	750 653	11 165	4 637	9 274	-	775 729
Итого финансовые обязательства	27 911 924	16 949 488	19 681 062	129 996 071	-	194 538 545
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	19 828 851	33 783 989	39 985 549	(87 987 762)	17 396 884	23 007 511
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	19 828 851	53 612 840	93 598 389	5 610 627	23 007 511	

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение непрерывности деятельности Банка; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом; и (iv) обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с 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 течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с комиссиями по обслуживанию кредитов, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 113 651 тысяча рублей (31 декабря 2012 г.: 109 021 тысяча рублей) по данным судебным разбирательствам, так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (Примечание 17).

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, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

27 Условные обязательства (продолжение)

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

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

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

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.

Руководство считает, что политика ценообразования, используемая Банком, соответствует рыночным условиям. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Так как практика внедрения новых правил трансфертного ценообразования Российской Федерации еще недостаточно развита, воздействие оспаривания трансфертных цен Банка не может быть оценено с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, 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 существенных обязательств по приобретению основных средств.

27 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	646 655	631 044
От 1 до 5 лет	1 068 548	1 255 733
Более 5 лет	61 106	68 965
Итого обязательства по операционной аренде	1 776 309	1 955 742

Определенные особые условия, установленные договорами привлечения заемных средств

Банк должен соблюдать определенные особые условия, установленные договорами привлечения заемных средств от ЕБРР (Примечание 16). На отчетную дату Банк не соблюдал условие, регламентирующее отношение непокрытого кредитного риска к капиталу первого уровня. В марте 2014 года Банк получил уведомление от ЕБРР, подтверждающее, что кредитор не будет применять санкции, предусмотренные договором займа за нарушение данного условия на 31 декабря 2013 года. Руководство пришло к выводу, что до даты уведомления у Банка была возможность избежать досрочной оплаты соответствующих обязательств. Поэтому обязательство не было представлено как «до востребования» в анализе по срокам погашения. Банк соблюдал все определенные особые условия на 31 декабря 2012 года.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы будут полностью 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.

27 Условные обязательства (продолжение)

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по кредитным картам	27 815 240	22 664 035
Финансовые гарантии, выданные третьим сторонам	3 049 932	1 620 485
Итого обязательства кредитного характера	30 865 172	24 284 520

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям 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. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	30 858 710	24 284 520
Доллары США	3 764	-
Евро	2 698	-
Итого	30 865 172	24 284 520

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. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основной риск, с которым сталкивается Банк, заключается в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Банк использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по претензиям, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и их концентрация в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Гарантия исполнения обязательств по страховым контрактам	2 215 455	488 836
Гарантия оказания услуг	234 511	122 783
Гарантия продажи товаров	1 000	4 258
Итого суммы гарантий	2 450 966	615 877

27 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	2013		2012	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Торговые ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	8, 13	8 423 795	8 871 507	6 194 901	5 783 036
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по сделкам репо	8, 13	-	-	212 533	193 406
Итого		8 423 795	8 871 507	6 407 434	5 976 442

На конец периода Банк предоставил Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 176 485 тысяч рублей, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме ноль и ценные бумаги, полученные по договорам обратного репо, в сумме 377 451 тысяча рублей (2012 г.: 869 614 тысяч рублей, 207 744 тысячи рублей и ноль соответственно) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Банк не использовал овердрафт по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

На 31 декабря 2013 года соответствующая сумма обязательств в таблице выше включает 1 613 206 тысяч рублей, полученных по договорам репо, обеспеченных ценными бумагами, полученными Банком по договорам обратного репо.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 2 373 313 тысяч рублей (2012 г.: 2 115 250 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговых операций в иностранной валюте, остаток которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

28 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положении	Валовые суммы, взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положении	Нетто- сумма после выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ная в отчете о финансо- вом положении	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженных в отчете о финансовом положении	Финансо- вые инструмен- ты	Получен- ное денежное обеспече- ние (заложен- ное)	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)	
АКТИВЫ							
Кредиты и авансы клиентам							-
Договоры обратного репо	1 788 967	-	1 788 967	1 788 967	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ							
	1 788 967	-	1 788 967	1 788 967	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков							-
Договоры прямого репо с ЦБ РФ	6 351 168	-	6 351 168	6 351 168	-	-	-
Договоры прямого репо с другими банками	2 424 599	-	2 424 599	2 424 599	-	-	-
Средства клиентов							-
Договоры прямого репо	95 740	-	95 740	95 740	-	-	-
Прочие финансовые обязательства				-			-
Валютные контракты спот	390	-	390	390	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ							
	8 871 897	-	8 871 897	8 871 897	-	-	-

28 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2012 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положении	Валовые суммы, взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финансо- вом положении	Нетто- сумма после выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ная в отчете о финансо- вом положении	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансо- вые инструмен- ты	Получен- ное денежное обеспече- ние (заложен- ное)	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)	
АКТИВЫ							
Средства в других банках	6 762 170	-	6 762 170	92 338	-	6 669 832	
Кредиты и авансы клиентам							
Договоры обратного репо	1 393 552	-	1 393 552	1 393 552	-	-	
Прочие финансовые активы							
Расчеты с платежными системами	924 325	377 717	546 608	163 460	-	383 148	
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ							
	9 080 047	377 717	8 702 330	1 649 350	-	7 052 980	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Договоры прямого репо с ЦБ РФ	5 976 442	-	5 976 442	5 976 442	-	-	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ							
	5 976 442	-	5 976 442	5 976 442	-	-	

Сумма взаимозачета в отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (d) и (e) ограничены риском, отраженным в столбце (c) для каждого отдельного инструмента, чтобы избежать недооценки конечного чистого риска.

У Банка существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Банк также разместил гарантийные депозиты на ММВБ в качестве обеспечения своих позиций по валютным операциям спот. ММВБ имеет право произвести взаимозачет обязательств Банка и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств. Гараптийные депозиты в платежных системах могут зачитываться против сумм, причитающихся платежным системам, в случае дефолта одной из сторон. Ценные бумаги, полученные (заложенные) в качестве обеспечения по операциям репо, могут зачитываться против соответствующих сумм дебиторской (кредиторской) задолженности.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

29 Структурированные предприятия

Банк осуществил выпуск облигаций через OEFL (Прим. 23), структурированное предприятие, зарегистрированное в Ирландии. Это предприятие было предназначено и образовано специально для выполнения целей Банка, и соответствующая деятельность этого предприятия определяется Банком, а выгоды от этой деятельности поступают Банку.

Банк осуществил выпуск облигаций через SCIF (Прим. 23), структурированное предприятие, зарегистрированное в Нидерландах. Часть SCIF считается отдельным предприятием, которое по сути «отделено» от остального предприятия, и Банк обладает контролем над предприятием, считающимся самостоятельным. Предприятие, считающееся самостоятельным, было специально предназначено для целей Банка. Соответствующая деятельность предприятия, считающегося самостоятельным, определяется Банком, а выгоды от этой деятельности поступают Банку.

30 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 прямого репо. На 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка имелись ценные бумаги, по которым у него существовали обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене (Примечание 8):

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Торговые ценные бумаги		
Облигации кредитных и финансовых организаций	3 986 595	3 009 047
Муниципальные облигации	1 986 866	613 814
Корпоративные облигации	1 600 741	1 914 748
Российские государственные облигации	849 593	657 292
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Муниципальные облигации	-	106 733
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	105 800
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	8 423 795	6 407 434

Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям прямого репо приведена в Примечании 13.

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

На 31 декабря 2012 года Банк продал ипотечные кредиты общей валовой стоимостью 844 372 тысячи рублей по соглашениям, согласно которым покупатель может потребовать, чтобы Банк выкупил определенные кредиты, если заемщик не выполнит три последовательных ежемесячных платежа в течение 120 дней с момента продажи. На 31 декабря 2012 года соответствующий 120-дневный период еще не истек. На 31 декабря 2013 года такие кредиты отсутствовали.

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

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

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года		
(в тысячах российских рублей)	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
<i>Торговые ценные бумаги</i>							
- Облигации кредитных и финансовых организаций	1 769 073	-	-	1 769 073	1 971 889	-	1 971 889
- Муниципальные облигации	772 728	-	-	772 728	1 090 793	-	1 090 793
- Облигации Российской Федерации	583 271	-	-	583 271	597 207	-	597 207
- Корпоративные облигации	327 468	-	-	327 468	326 354	-	326 354
<i>Торговые ценные бумаги, заложенные по сделкам репо</i>							
- Облигации кредитных и финансовых организаций	3 986 595	-	-	3 986 595	3 009 047	-	3 009 047
- Муниципальные облигации	1 986 866	-	-	1 986 866	613 814	-	613 814
- Корпоративные облигации	1 600 741	-	-	1 600 741	1 914 748	-	1 914 748
- Облигации Российской Федерации	849 593	-	-	849 593	657 292	-	657 292
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>							
- Облигации иностранных государств	165 725	-	-	165 725	154 538	-	154 538
- Акции	-	-	32 453	32 453	-	32 448	32 448
<i>Прочие финансовые активы</i>							
- Валютные операции спот	-	7 977	-	7 977	-	-	-
<hr/>							
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГООКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	12 042 060	7 977	32 453	12 082 490	10 335 682	32 448	10 368 130
<hr/>							
	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года			
(в тысячах российских рублей)	2 Уровень	Итого		1 Уровень	Итого		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ							
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
<i>Прочие финансовые обязательства</i>							
- Валютные операции спот		390	390	-		-	
- Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-	35 921		35 921	
<hr/>							
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГООКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		390	390	35 921		35 921	

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балансо- вая СТОИМОСТЬ	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балансо- вая СТОИМОСТЬ
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	6 160 906	11 968 789	-	18 129 695	6 725 727	13 934 926	-	20 660 653
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	6 424 021	-	6 424 021	-	4 803 907	-	4 803 907
- Наличные денежные средства	6 160 906	-	-	6 160 906	6 725 727	-	-	6 725 727
- Корреспондентские счета	-	5 537 986	-	5 537 986	-	9 078 384	-	9 078 384
- Денежные расчеты с небанковскими институтами	-	6 782	-	6 782	-	52 635	-	52 635
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	2 373 313	-	2 373 313	-	2 115 250	-	2 115 250
Средства в других банках	-	4 715 196	-	4 715 196	-	5 792 005	-	5 792 005
- Межбанковские кредиты	-	2 626 004	-	2 626 004	-	5 554 351	-	5 554 351
- Договоры обратного репо	-	1 762 085	-	1 762 085	-	-	-	-
- Векселя	-	327 107	-	327 107	-	237 654	-	237 654
Кредиты и авансы клиентам	-	167 802 296	182 420 870	-	-	177 221 652	176 877 380	-
Кредиты физическим лицам	-	-	164 419 528	179 056 331	-	-	173 560 963	173 203 704
- Потребительские кредиты	-	-	107 074 689	118 185 482	-	-	93 038 499	92 815 732
- Кредитные карты	-	-	28 728 187	29 683 294	-	-	42 311 214	42 241 489
- Автокредитование	-	-	11 820 800	12 898 084	-	-	14 668 449	14 662 810
- Ипотечные кредиты	-	-	1 528 791	1 411 443	-	-	1 726 568	1 697 368
- Прочие кредиты	-	-	15 267 061	16 878 028	-	-	21 816 233	21 786 305
Кредиты юридическим лицам	-	-	3 382 768	3 364 539	-	-	3 660 689	3 673 676
- Корпоративные кредиты	-	-	1 530 471	1 503 364	-	-	2 131 270	2 155 992
- Договоры обратного репо	-	-	1 788 967	1 788 967	-	-	1 393 552	1 393 552
- Кредиты МСБ	-	-	63 330	72 208	-	-	135 867	124 132
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	299 412	-	-	293 250	346 813	-	-	365 790
- Облигации кредитных и финансовых организаций	299 412	-	-	293 250	333 924	-	-	353 904
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	12 889	-	-	11 886
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по сделкам репо	-	-	-	-	217 922	-	-	212 533
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	110 933	-	-	106 733
- Облигации кредитных и финансовых организаций	-	-	-	-	106 989	-	-	105 800
Прочие финансовые активы	-	1 178 461	227 018	1 405 479	-	798 211	356 104	1 154 315
- Расчеты с платежными системами	-	702 707	-	702 707	-	495 492	-	495 492
- Расчеты с биржами	-	475 754	-	475 754	-	302 719	-	302 719
- Дебиторская задолженность	-	-	126 332	126 332	-	-	5 209	5 209
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	-	67 904	67 904	-	-	232 964	232 964
- Сервисный актив	-	-	14 186	14 186	-	-	17 086	17 086
- Прочие финансовые активы	-	-	18 596	18 596	-	-	100 845	100 845
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	6 460 318	20 235 759	168 029 314	209 337 803	7 290 462	22 640 392	177 577 756	207 177 926

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (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		
	1 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	11 763 927	11 763 927	-	11 176 146	11 176 146
Средства клиентов	-	161 500 357	160 131 611	-	167 419 780	167 087 292
Физические лица						
- Текущие счета/счета до востребования	-	21 550 604	21 550 604	-	23 272 655	23 272 655
- Срочные депозиты	-	113 744 945	112 689 429	-	123 281 105	123 026 921
Корпоративные клиенты						
- Текущие/расчетные счета	-	10 507 322	10 507 322	-	5 763 593	5 763 593
- Срочные депозиты	-	11 035 648	10 750 340	-	10 915 231	10 845 076
- Договоры прямого репо	-	95 740	95 740	-	-	-
Государственные и общественные организации						
- Текущие/расчетные счета	-	268 537	268 537	-	402 283	402 283
- Срочные депозиты	-	4 297 561	4 269 639	-	3 784 913	3 776 764
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 236 748	119 300	13 391 145	11 050 700	-	11 114 772
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	13 236 748	-	13 271 845	11 050 700	-	11 114 772
- Векселя	-	119 300	119 300	-	-	-
Прочие заемные средства	-	3 240 113	3 240 113	-	3 170 782	3 170 782
Прочие финансовые обязательства	-	611 254	611 254	-	739 808	739 808
- Нарощенные расходы	-	416 293	416 293	-	377 943	377 943
- Кредиторская задолженность	-	142 596	142 596	-	109 286	109 286
- Гарантии по проданным кредитам	-	9 667	9 667	-	18 548	18 548
- Расчеты с платежными системами	-	-	-	-	163 460	163 460
- Прочее	-	42 698	42 698	-	70 571	70 571
Субординированный долг	8 806 640	1 262 844	10 149 873	-	1 316 902	1 213 824
- Субординированные облигации, номинированные в долларах США	4 087 400	1 262 844	5 425 191	1 316 902	1 213 824	
- Субординированные облигации, номинированные в рублях	4 719 240	-	4 724 682	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	22 043 388	178 497 795	199 287 923	11 050 700	183 823 418	194 502 624

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Банк использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал контрагента и уровнях досрочных погашений. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Банка на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком.

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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.

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Банк использовал различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
- Потребительские кредиты	24,00% - 49,03% в год	22,48% - 34,02% в год
- Кредитные карты	33,15% - 35,84% в год	30,60% - 31,16% в год
- Ипотечные кредиты	11,00% - 12,12% в год	11,18% - 13,07% в год
- Автокредитование	15,50% - 43,74% в год	13,57% - 34,24% в год
- Прочие кредиты	23,54% - 42,47% в год	14,29% - 29,87% в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
- Корпоративные кредиты	12,00% - 15,00% в год	12,00% - 13,97% в год
- Кредиты МСБ	15,00% - 16,16% в год	17,24% - 20,00% в год
Средства клиентов		
<i>Физические лица</i>		
- Срочные депозиты	2,62% - 9,39% в год	3,68% - 10,03% в год
<i>Корпоративные клиенты</i>		
- Срочные депозиты	1,58% - 4,87% в год	2,86% - 8,44% в год
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Срочные депозиты	4,1% - 8,19% в год	9,69% - 9,83% в год
Субординированный долг		
- Субординированный долг	12,23% в год	8,13% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, 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 дебитор- ская задолжен- ность	Активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Торговые активы	Удержи- ваемые до погашения	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	18 129 695	-	-	-	18 129 695
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	2 373 313	-	-	-	2 373 313
<i>Ценные бумаги</i>	-	198 178	3 452 540	293 250	3 943 968
<i>Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо</i>	-	-	8 423 795	-	8 423 795
<i>Средства в других банках</i>	4 715 196	-	-	-	4 715 196
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>					
- Корпоративные кредиты	3 364 539	-	-	-	3 364 539
- Потребительские кредиты	118 185 482	-	-	-	118 185 482
- Кредитные карты	29 683 294	-	-	-	29 683 294
- Кредиты МСБ	12 456 209	-	-	-	12 456 209
- Автокредитование	12 898 084	-	-	-	12 898 084
- Ипотечные кредиты	1 411 443	-	-	-	1 411 443
- Прочие кредиты	4 421 819	-	-	-	4 421 819
<i>Прочие финансовые активы:</i>					
- Расчеты с платежными системами	702 707	-	-	-	702 707
- Расчеты с биржами	475 754	-	-	-	475 754
- Дебиторская задолженность	126 332	-	-	-	126 332
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	67 904	-	-	-	67 904
- Прочие финансовые активы	18 596	-	-	-	18 596
- Сервисный актив	14 186	-	-	-	14 186
- Валютные операции спот	-	-	7 977	-	7 977
Итого финансовые активы	209 044 553	198 178	11 884 312	293 250	221 420 293

32 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 дебитор- ская задолжен- ность	Активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Торговые активы	Удержи- ваемые до погашения	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	20 660 653	-	-	-	20 660 653
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	2 115 250	-	-	-	2 115 250
<i>Ценные бумаги</i>	-	186 986	3 986 243	365 790	4 539 019
<i>Торговые ценные бумаги, заложенные по сделкам репо</i>	-	-	6 194 901	-	6 194 901
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по сделкам репо</i>	-	-	-	212 533	212 533
<i>Средства в других банках</i>	5 792 005	-	-	-	5 792 005
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>					
- Корпоративные кредиты	3 673 676	-	-	-	3 673 676
- Потребительские кредиты	92 815 732	-	-	-	92 815 732
- Кредитные карты	42 241 489	-	-	-	42 241 489
- Кредиты МСБ	15 774 496	-	-	-	15 774 496
- Автокредитование	14 662 810	-	-	-	14 662 810
- Ипотечные кредиты	1 697 368	-	-	-	1 697 368
- Прочие кредиты	6 011 809	-	-	-	6 011 809
<i>Прочие финансовые активы:</i>					
- Расчеты с платежными системами	495 492	-	-	-	495 492
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	232 964	-	-	-	232 964
- Расчеты с биржами	302 719	-	-	-	302 719
- Дебиторская задолженность	5 209	-	-	-	5 209
- Сервисный актив	17 086	-	-	-	17 086
- Прочие финансовые активы	100 845	-	-	-	100 845
Итого финансовые активы	206 599 603	186 986	10 181 144	578 323	217 546 056

На 31 декабря 2013 года и 2012 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

33 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.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и существенные операции заключаются только после одобрения большинством незаинтересованных членов Совета директоров Банка.

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры, оказыва- ющие сущест- венное влияние на решения Банка	Члены Совета директо- ров	Ключевое руковод- ство (за исключе- нием Совета директо- ров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остатки на 31 декабря 2013 года				
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 11,5% годовых)	-	-	-	108 417
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 10,0% в год)	-	-	-	500 000
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 17,0% -24,0% в год)	34	-	17 226	1 220 014
Прочие активы	-	-	-	411 987
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	39
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,3% – 12,6% в год)	59 980	42 451	81 501	4 464 932
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 8,17% в год)	-	-	-	1 326 648
Обязательства кредитного характера	6 676	1 000	8 572	1 234 918

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

	Акционеры, оказыва- ющие сущест- венное влияние на решения Банка	Члены Совета директо- ров	Ключевое руковод- ство (за исключе- нием Совета директо- ров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Операции в течение года				
Процентный доход от займов выданных	-	-	1 918	93 304
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	7 090
Процентные расходы	88 527	3 751	7 766	471 159
Комиссионные доходы	187	22	50	2 114 871
Комиссионные расходы	12	1	12	34 374
Прочие доходы	697	-	-	10 431
Расходы на аренду	-	-	-	4 151
Прочие расходы	-	-	-	16 102

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Остатки на 31 декабря 2012 года				
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 10% – 18% в год)	-	83	14 015	900 361
Прочие активы (контрактная процентная ставка: 0% годовых)	-	-	-	21 961
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 8% – 11% в год)	-	-	-	967 913
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5,7% – 13,3% в год)	1 934 195	100 906	45 517	73 422
Субординированный долг (8,17% р.а.)	-	-	-	1 213 824
Обязательства кредитного характера	-	3 917	13 509	1 993 124

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Операции в течение года				
Процентные доходы по выданным кредитам	1 734	17 206	823	99 363
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	6 932
Процентные расходы	175 915	8 267	6 863	160 554
Комиссионные доходы	386	96	184	1 837
Комиссионные расходы	-	19	-	28 969
Прочие доходы	-	-	128	6 678
Расходы на аренду	-	-	-	4 494
Прочие расходы	-	-	-	47 502

Категория «прочие связанные стороны» представлена остатками и статьями доходов и расходов по операциям с компаниями, контролируруемыми акционерами, оказывающими значительное влияние на Банк.