

Консолидированная финансовая отчетность

**Акционерного коммерческого банка «Энергобанк»
(открытое акционерное общество)**

**за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.,
составленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

с заключением независимого аудитора

Заключение независимого аудитора.....	3
---------------------------------------	---

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности.....	7
--	---

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы.....	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Краткое изложение принципов учетной политики.....	21
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	34
6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	34
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
8. Средства в других банках.....	37
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	38
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	45
11. Инвестиции в ассоциированные организации.....	47
12. Основные средства и нематериальные активы.....	48
13. Прочие активы.....	49
14. Средства других банков.....	49
15. Средства клиентов.....	50
16. Прочие заемные средства.....	51
17. Прочие обязательства.....	51
18. Уставный капитал.....	52
19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	52
20. Нераспределенная прибыль.....	53
21. Процентные доходы и расходы.....	53
22. Комиссионные доходы и расходы.....	54
23. Прочие операционные доходы.....	54
24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	55
25. Административные и прочие операционные расходы.....	56
26. Налог на прибыль.....	56
27. Дивиденды.....	59
28. Управление рисками.....	59
29. Управление капиталом.....	76
30. Условные обязательства.....	77
31. Производные финансовые инструменты.....	80
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	80
33. Операции со связанными сторонами.....	84
34. События после отчетной даты.....	87
35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	87



420012, г. Казань, ул. Достоевского, д.8
ИНН/ КПП 1659049994/165501001
Расчетный счет 40702810400010000742
в ОАО "ИнтехБанк" г. Казань
К/с 30101810700000000804 БИК 049205804
Тел./факс: (843) 236 10 02, 236 14 91
e-mail : audit@roni.ru

Заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету
Акционерного коммерческого банка
«Энергобанк»
(открытое акционерное общество)

Аудлируемое лицо

Наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (открытое акционерное общество).

Место нахождения: 420111, г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52.

Государственная регистрация:

- зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации в Книге государственной регистрации кредитных организаций 21 мая 1999г. за номером 67;

- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021600000289, дата внесения записи: 13.08.2002г., регистрирующий орган: Управление МНС Российской Федерации по Республике Татарстан.

Аудитор

Наименование: Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум».

Место нахождения: 420012, г. Казань, ул. Достоевского, д.8.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (серии 16 №002727003) о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о создании юридического лица за основным государственным регистрационным номером 1031628221833, дата внесения записи: 18.12.2003г., регистрирующий орган: Инспекция МНС РФ по Приволжскому району г. Казани РТ.

ЗАО «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата»:

- основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» - 10403043761.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» и его дочерней компании, которая включает:

- Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года;
- Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2013 год;
- Консолидированный отчет об изменении собственного капитала за 2013 год;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, а также
- информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Консолидированная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (открытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2012 года включительно была проверена Обществом с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро», аудиторское заключение которого датировано 30 апреля 2013 года и содержит безоговорочно положительное мнение о данной консолидированной финансовой отчетности.

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

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (открытое акционерное общество) и его дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты их деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заместитель генерального
директора ЗАО «Проф-Аудитум»



Н.Ю. Тузанкина

Квалификационный аттестат аудитора №05-000257, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 29.11.2012г. №47.

Аудитор:

В.Е. Федосова

Квалификационный аттестат аудитора №05-000257, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 11.12.2012г. №49.

30 апреля 2014 года
г. Казань

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» и его дочерней организации Общество с ограниченной ответственностью «Энерголизинг» (далее совместно именуемая – «Группа»).

Руководство Группы несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения того, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Банка 28 апреля 2014 года.


/Д.И. Вагитов/
Председатель Правления Банка

28 апреля 2014 года
г. Казань




/Ф.И. Ягофарова/
Главный бухгалтер

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2013	2012
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 711 023	1 365 757
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	101 927	125 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	536 139	667 895
Средства в других банках	8	161 443	185 045
Кредиты и дебиторская задолженность	9	11 983 968	11 466 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	2 492	12 767
Основные средства и нематериальные активы	12	94 709	88 650
Прочие активы	13	13 308	84 004
ИТОГО АКТИВОВ		14 605 009	13 996 168
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	23	132
Средства клиентов	15	10 676 209	10 393 479
Прочие заемные средства	16	500 000	500 000
Прочие обязательства	17	206 970	41 633
Отложенное налоговое обязательство	26	85 848	51 925
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		11 469 050	10 987 169
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	18	2 737 724	2 737 724
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10, 19	(6 182)	(4 481)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	20	404 417	275 756
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		3 135 959	3 008 999
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		14 605 009	13 996 168

Утверждено и подписано 28 апреля 2014 года.



 Д.И. Вагизов
 Председатель Правления


 Ф.И. Ягофарова
 Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	21	1 785 759	1 773 509
Процентные расходы	21	(675 307)	(690 910)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 110 452	1 082 599
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	9	(491 295)	(755 164)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		619 157	327 435
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	(11 001)	3 540
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10, 24	777	1 023
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 665	6 542
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		14 383	5 201
Доходы по дивидендам		2 348	2 603
Комиссионные доходы	22	138 460	136 776
Комиссионные расходы	22	(17 319)	(16 856)
Прочие операционные доходы	23	14 901	209 228
Чистые доходы (расходы)		774 371	675 492
Административные и прочие операционные расходы	25	(430 831)	(475 935)
Операционные доходы (расходы)		343 540	199 557
Прибыль (убыток) до налогообложения		343 540	199 557
Расходы по налогу на прибыль	26	(71 043)	(45 310)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		272 497	154 247
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	(1 385)	(261)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	19	(316)	640
Прочий совокупный доход (расход) за год		(1 701)	379
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		270 796	154 626

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	[Непокрытый убыток]/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на «31» декабря 2011 г.	2 737 724	(4 860)	121 509	2 854 373
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(261)	-	(261)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	-	640	-	640
Прибыль за период	-	-	154 247	154 247
Остаток на «31» декабря 2012 г.	2 737 724	(4 481)	275 756	3 008 999
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(1 385)	-	(1 385)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	-	(316)	-	(316)
Прибыль за период	-	-	154 247	154 247
Дивиденды начисленные	-	-	(143 836)	(143 836)
Остаток на «31» декабря 2013 г.	2 737 724	(6 182)	404 417	3 135 959

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	21	1 798 478	1 816 640
Проценты уплаченные	21	(668 144)	(690 910)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	819	(1 226)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10,24	0	805
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 665	6 542
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
Комиссии полученные	22	138 460	146 370
Комиссии уплаченные	22	(19 410)	(19 889)
Прочие операционные доходы	23	22 432	211 581
Уплаченные операционные расходы	25	(295 109)	(465 174)
Уплаченный налог на прибыль	26	(23 827)	(41 399)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		966 364	963 340
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	6	23 303	(3 081)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	121 445	82 512
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	8	28 343	(153 761)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	9	(1 023 740)	(114 987)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	13	100 991	(28 682)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	(116)	(285 726)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	277 093	4 522
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(8 370)	18 694
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		485 313	482 831
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	10	(10)	-
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	10	9 361	4 672
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемых до погашения»		-	-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемых до погашения»		-	-
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		-	-
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	11	66	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(17 218)	(9 781)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	12	2 197	1 024

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2013 года

Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	-	-
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	-	-
Дивиденды полученные	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(5 604)	(4 085)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Возврат прочих заемных средств	-	-
Выплаченные дивиденды	(143 825)	-
Прочие выплаты участникам	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(143 825)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	9 382	35 757
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	345 266	514 503
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 365 757
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 711 023

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (ОАО) (далее – Банк) и его дочерней организации Общество с ограниченной ответственностью «Энерголизинг» (совместно именуемые «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

АКБ «Энергобанк» – это коммерческий банк, действующий в форме Открытого акционерного общества. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 67, выданной Центральным банком Российской Федерации, со 2 марта 1989 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу : 420111, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Пушкина, д.13/52. Банк в своем составе филиалов не имеет.

По состоянию на 1 января 2014 года, наряду с центральным офисом, Банк имел 13 дополнительных офисов в г. Казани, по одному дополнительному офису в городах Альметьевск, Бугульма, Нижнекамск, Зеленодольск, два офиса в г.Набережные Челны, и один операционный офис в Приволжском Федеральном округе – г. Чебоксары.

По состоянию на 31 декабря 2013 года списочная численность персонала Банка составила 363 человека (2012 г.: 345 человек).

Компания	Вид деятельности	Место регистрации	Степень участия Банка	
			31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
ООО «Энерголизинг»	Лизинг	РФ, Казань	18,79 %	100,00 %

Изменение доли участия Банка в дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлено в Примечании 11.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс.руб.»)

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

На экономическую среду, в которой осуществлялась деятельность Банка в 2013 году, влияли следующие основные факторы:

- экономический спад в Еврозоне;
- сохранение высоких цен на нефть и сокращение спреда между ценами на нефть разных марок;
- банковский кризис на Кипре.

Ситуация на финансовом рынке России в отчетном году:

- стагнация экономики России ограничивала спрос на кредиты со стороны юридических лиц;
- рост кредитования сдерживался ужесточением регуляторных правил, в т.ч. переходом к нормам «Базель-III»;

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

- на продолжающийся бум розничного кредитования регулятор отреагировал мерами сдерживания;
- увеличение спроса банков на ликвидные средства привело к повышению процентных ставок на денежном рынке;
- рост котировок долговых ценных бумаг остановился, цены на акции устойчиво снижались;
- качество кредитных портфелей стабилизировалось, в то же время наблюдались системные признаки роста просрочки по портфелям розничных кредитов;
- конкуренция в банковском секторе продолжала нарастать.

Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят и от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую и нормативную базу.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях.

3. Основы представления отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 г. N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и соответствует действовавшему на отчетную дату Международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемым Фондом Комитета по МСФО и признанным на территории Российской Федерации.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения её в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не оговорено иное.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочернее предприятие представляет собой объект инвестиции, который Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиции, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиции или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиции с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Дочернее предприятие включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над её операциями и исключается из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Операции между предприятием и Группой, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компанией и Группой взаимоисключаются.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2013 г.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» (выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность.

Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов.

Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли или убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевого инструменты при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении 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 и 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. Группа не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

Поправка к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущена 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. Группа считает, что данная поправка не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

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. Группа считает, что данная поправка не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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. Группа считает, что данная поправка не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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 «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

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

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

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

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

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

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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; компания, впервые применяющая 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.

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.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 3).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой компании и организации, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Банку контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной) 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 среднему значению фактических цен 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.

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.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо(к примеру, цена), либо косвенно(к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении 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. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда 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.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), а также средства, размещенные на счетах в других банках со сроком погашения в течение одного рабочего дня после отчетной даты, не обремененные никакими обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой беспроцентные активы, размещенные на счетах в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов. Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ определяется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и зависит от объема средств, привлеченных Группой от клиентов и других банков.

Средства в других банках. Депозиты, размещенные в других банках, со сроком погашения, превышающим один рабочий день после отчетной даты, учитываются в составе средств в банках. Средства в других банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают финансовые активы, удерживаемые для торговли, и финансовые активы, определенные при первоначальном признании как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые состоят из удерживаемых для торговли финансовых активов, представляют собой: (i) ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера, либо (ii) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли на краткосрочной основе, либо (iii) производные финансовые инструменты.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Группа использует последнюю цену спроса на биржевых торгах, если данные финансовые активы котируются на бирже. Если же финансовые активы обращаются на внебиржевом рынке, то их стоимость определяется по последней цене спроса. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами, за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии изменениями в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Процентные и купонные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, учитываются как процентный доход, полученный по операциям с ценными бумагами. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих операционных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Кредиты и дебиторская задолженность Кредиты клиентам и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Кредиты с фиксированными сроками погашения, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем, кредиты отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы 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. Данное правило не распространяется на финансовые активы, возникшие в конце отчетного периода (обычно в декабре), по которым на отчетную дату накоплено недостаточно информации для идентификации события убытка. Основными факторами, которые Группа 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.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

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

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 или убытке за год.

Списание активов. 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 Группой при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность» или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен выше в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Группа определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это не занимаемое Группой имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Группа производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Группы утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Амортизация. Земля не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам начисляется по методу равномерного списания первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2 %
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и оргтехника	25 %
Нематериальные активы	20 %
Прочее оборудование	15 %

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Группа выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк применяет раздел «Обесценение финансовых активов» учетной политики Группы.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Группа использует КИМФО (IFRIC) 4.

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

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

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства представляют собой субординированные займы, которые отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Группы погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Группы. Субординированные займы включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

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

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

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.

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 двух величин: (i) из недоамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли 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 бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной 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 процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости 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 процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, 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 в непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу Центрального Банка 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 Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Нежелезные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

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

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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 Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Наличные средства	233 045	210 765
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	841 902	775 570
Депозиты в Банке России	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	636 076	379 422
— Российской Федерации	629 405	353 738
— других стран	6 671	25 684
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 711 023	1 365 757

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках включают:

(в тысячах рублей)

	2012	2012
Крупные международные банки	6 671	25 684
Российские дочерние компании крупных международных банков	9 205	1 160
Крупные российские банки	567 343	326 157
Прочие российские банки	52 857	26 421
Итого корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт» в других банках	636 076	379 422

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в Банке были открыты корреспондентские счета НОСТРО в рублях, долларах и Евро.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. общая сумма на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 636076 тыс. руб. или 37,2 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2012 г.: 379422 тыс.руб. или 27,8 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 1711023 тысяч рублей (2012 г.: 1365757 тыс.руб.). См. Примечание 32.

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	101 927	125 230

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке и относящиеся к ежедневным расчетам и прочим операциям. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	536 139	667 895
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	536 139	667 895

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	262 600	376 783
Облигации крупных российских банков	99 742	109 578
Корпоративные облигации	134 969	142 757
Итого долговых ценных бумаг	497 311	629 118
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	3 010	2 595
Долевые бумаги прочих резидентов	35 818	36 182
Итого долевых ценных бумаг	38 828	38 777
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	536 139	667 895

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, имеют рыночные котировки.

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

(в тысячах рублей)

	Облигации крупных российских банков	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от В до BBB	99 742	50 490	262 600	412 832
- с рейтингом от С до CCC	0	0	0	0
- не имеющие рейтинга	0	84 479	0	84 479
Итого непросроченных и необесцененных	99 742	134 969	262 600	497 311
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	99 742	134 969	262 600	497 311

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	Облигации крупных российских банков	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от В до BBB	109 578	50 571	376 783	536 932
- с рейтингом от С до CCC	0	0	0	0
- не имеющие рейтинга	0	92 186	0	92 186
Итого непросроченных и необесцененных	109 578	142 757	376 783	629 118
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	109 578	142 757	376 783	629 118

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

Облигации крупных российских банков и корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с марта 2014 года по май 2021 года (2012 г.: с апреля 2013 года по май 2021 года), ставки купонного дохода от 7,95 % до 12,25 % годовых (2012 г.: от 7,95 % до 12,25 % годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с марта 2014 года по январь 2016 года (2012 г.: с марта 2014 года по январь 2016 года); ставки купонного дохода от 7 % до 12 % годовых (2012 г.: от 7 % до 12 % годовых); доходность к погашению от 6,32 % до 7,17 % годовых (2012 г.: от 6,25 % до 6,38 % годовых) в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги, предназначенные для торговли, представлены акциями российских компаний и банков. Основная часть долевых ценных бумаг приходится на нефтегазовую отрасль и металлургию.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, 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, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок представлен в Примечании 28.

8. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Краткосрочные кредиты и депозиты в других банках	144 975	185 045
Средства в клиринговых организациях	16 468	0
Итого кредитов банкам	161 443	185 045

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

(в тысячах рублей)

	Краткосрочные кредиты и депозиты в других банках	Средства в клиринговых организациях	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	0	1 310	1 310
- с рейтингом от A- до A+	144 975	0	144 975
- с рейтингом от BBB- до BBB+	0	15 158	15 158
Итого средств в других банках	144 975	16 468	161 443

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

(в тысячах рублей)

	Краткосрочные кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>		
- с рейтингом от A- до A+	120 030	120 030
- не имеющие рейтинга	65 015	65 015
Итого средств в других банках	185 045	185 045

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма двум краткосрочных кредитов в других банках составила 144975 тыс.руб. (2012г.: 185045 тыс.руб.), договорными процентными ставками от 0,5 % до 2,5 % годовых (2012г.: от 4,0 % до 6,12 %).

Средства в других банках являются непросроченными и необесцененными и не имеют обеспечения.

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках на 31 декабря 2012 года составила 144975 тыс.руб. (2012 г.: 185045 тыс.руб.). См.Примечание 32.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)	2013	2012
Корпоративные кредиты	2 245 466	3 142 184
Кредиты субъектам малого предпринимательства	12 091 038	10 424 488
Потребительские кредиты физическим лицам	1 143 310	1 038 441
Ипотечные кредиты	458 161	324 419
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	15 937 975	14 929 532
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 954 007)	(3 462 712)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	11 983 968	11 466 820

Представленный кредитный портфель в части кредитов, выданных юридическим лицам, подразделяется на следующие классы:

- корпоративные кредиты – кредиты, выданные организациям со средней численностью работников за прошедший отчетный год свыше 250 человек и/или выручкой от реализации товаров, работ, услуг за прошлый отчетный год свыше 1 000 млн. руб.
- кредитование субъектов малого предпринимательства – кредиты, выданные организациям со средней численностью работников за прошедший отчетный год менее 250 человек и/или выручкой от реализации товаров, работ, услуг за прошлый отчетный год менее 1 000 млн. руб.

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные в форме овердрафт с использованием банковских карт.

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	582 294	2 764 330	108 852	7 236	3 462 712
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	(295 630)	788 388	(9 754)	8 291	491 295
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	286 664	3 552 718	99 098	15 527	3 954 007

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	149 055	2 262 576	283 674	12 243	2 707 548
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	433 239	501 754	(174 822)	(5 007)	755 164
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	582 294	2 764 330	108 852	7 236	3 462 712

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

(в тысячах рублей)

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	1 001 523	6,28%	763 870	5,12%
Торговля	5 141 324	32,25%	4 089 803	27,41%
Строительство	666 783	4,18%	812 492	5,45%
Сельское хозяйство	6 900 428	43,3%	7 528 572	50,46%
Прочие	22 449	0,14%	29 655	0,13%
Физические лица	2 205 468	13 85%	1 705 140	11,43%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	15 937 975	100,00%	14 929 532	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было 8 заемщиков (2012 г.: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 345369 тыс.руб. (2012г.: 487 225 тыс.руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4744531 тыс.руб.(2012 г.: 5846707 тыс.руб.), или 29,8 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2012г.: 39,2 %).

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Кредитный портфель был разбит на 2 класса:

1) существенные по сумме кредиты (т.е. общая задолженность по заемщику превышает 0,5% собственного капитала Банка) и обесцененные. Оценка данных кредитов производится Группой на индивидуальной основе.

2) несущественные по сумме кредиты (т.е. общая задолженность по заемщику не превышает 0,5% собственного капитала Банка), независимо от наличия признаков обесценения и существенные по сумме кредиты, в случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения по ним. Данная задолженность объединяется в группы кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются на коллективной основе.

В течение 2013 и 2012 годов Группа выдавала кредиты по рыночным ставкам.

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе					
Без просроченных платежей	1 072 587	4 897 398	1 026 166	432 556	7 428 707
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	12 090	29 771	4 777	46 638
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	10 993	5 619	16 612
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	6 059	3 394	9 453
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	30 120	5 043	7 679	42 842
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	65 278	4 136	69 414
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	1 072 587	4 939 608	1 143 310	458 161	7 613 660
Индивидуально обесцененные:					
Без просроченных платежей	1 172 879	7 053 600	-	-	8 226 479
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	46 218	-	-	46 218
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	51 612	-	-	51 612
Итого индивидуально обесцененные	1 172 879	7 151 430	-	-	8 324 309
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 245 466	12 091 038	1 143 310	458 161	15 937 975
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(286 664)	(3 552 718)	(99 098)	(15 527)	(3 954 007)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 958 802	8 538 320	1 044 212	442 634	11 983 968

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе					
Без просроченных платежей	226 782	1 583 463	919 709	314 253	3 044 207
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	33 731	17 906	3 299	54 936
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	9 196	1 914	11 110
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	5 640	513	6 153
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	5 237	-	5 237
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	5 020	80 753	4 440	90 213
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	226 782	1 622 214	1 038 441	324 419	3 211 856
Индивидуально обесцененные:					
Без просроченных платежей	2 915 402	8 435 472	-	-	11 350 874
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	71 499	-	-	71 499
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	295 303	-	-	295 303
Итого индивидуально обесцененные	2 915 402	8 802 273	-	-	11 717 676
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 142 184	10 424 488	1 038 441	324 419	14 929 532
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(582 294)	(2 764 330)	(108 852)	(7 236)	(3 462 712)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 559 890	7 660 158	929 589	317 183	11 466 820

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка платежа не носит технический характер;
- у заемщика имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Группа использовала методологию создания резерва по кредитному портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Выдача Группой кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридических и физических лиц может выступать:

- недвижимость
- оборудование
- автотранспорт
- товары в обороте
- гарантийный депозит
- банковская гарантия
- высоколиквидные ценные бумаги
- поручительства физических и юридических лиц

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Учитывая негативные тенденции в экономике, предоставление кредитов под залог товарно-материальных ценностей возможно только при наличии положительного решения кредитного комитета Банка.

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае, одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам. Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Группой юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Группы.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость, оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны иметь устойчивый рынок и иные достаточные основания считать, что данные предметы залога могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Группы оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации предмета залога. Наличие договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды не является обязательным условием.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Группы, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприниматель ства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	9 801	52 034	61 835
Кредиты, обеспеченные:	1 958 802	8 538 320	1 034 411	390 600	11 922 133
- денежными средствами	-	671 160	3 554	-	674 714
- обращающимися ценными бумагами	398 035	313 270	-	-	711 305
- недвижимостью	1 471 250	4 456 605	144 482	356 455	6 518 792
- оборудованием и транспортными средствами	46 183	372 084	507 495	-	925 762
- прочими активами	11 090	550 859	-	-	561 949
- поручительствами и банковскими гарантиями	32 244	2 084 342	378 880	34 145	2 529 611
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 958 802	8 538 320	1 044 212	442 634	11 983 968

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприниматель ства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	25 840	253 810	19 102	298 752
Кредиты, обеспеченные:	2 559 890	7 634 318	675 779	298 081	11 168 068
- денежными средствами	-	513 855	6 653	-	520 508
- обращающимися ценными бумагами	79 293	372 219	-	-	451 512
- недвижимостью	2 381 584	2 040 872	28 740	298 081	4 749 277
- оборудованием и транспортными средствами	20 311	285 637	397 126	-	703 074
- прочими активами	46 118	273 105	-	-	319 223
- поручительствами и банковскими гарантиями	32 584	4 148 630	243 260	-	4 424 474
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 559 890	7 660 158	929 589	317 183	11 466 820

Необеспеченные кредиты представлены в основном кредитами в форме «овердрафт».

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Группе порядком с помощью системе дисконтов, которые применяются к оценочной/рыночной стоимости имущества и составляют 20-60 % в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

Группа имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство физических лиц, страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Группа может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

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»).

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	4 042 848	21 635 842	1 306 630	963 211
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	7 165 242	42 659 413	3 269 784	2 987 449
Потребительские кредиты	584 367	1 798 236	251 844	134 265
Ипотечные кредиты	289 974	851 234	43 615	45 582

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	2 608 048	18 076 392	783 588	365 896
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	8 646 133	39 059 766	1 611 003	711 553
Потребительские кредиты	720 100	2 244 742	216 045	44 065
Ипотечные кредиты	235 940	1 016 996	14 458	42 835

По состоянию на 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 11983968 тыс.руб., а оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила – 11476832 тыс.руб., (2012 г.: балансовая стоимость – 11466820 тыс. руб., справедливая стоимость – 11476832 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	2 299	12 580
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	192	187
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 492	12 767

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

(в тысячах рублей)

	Акции крупных российских банков	Корпоративные акции	Прочие доли участия	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от А до AAA	517	0	0	517
- с рейтингом от В до BBB	0	1 874	0	1 874
- не имеющие рейтинга	0	0	101	101
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	517	1 874	101	2 492

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

(в тысячах рублей)

	Акции крупных российских банков	Корпоративные акции	Прочие доли участия	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от А до AAA	1 012	0	0	1 012
- с рейтингом от В до BBB	0	11 673	0	11 673
- не имеющие рейтинга	0	0	82	82
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 012	11 673	82	12 767

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2013 года.

(в тысячах рублей)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2013	2012
Акции SWIFT	Международная телекоммуникация	Бельгия	89	80
Акции АКБ «Росбанк» ОАО (ао)	Финансовое посредничество	Россия	425	907
Акции ОАО «МДМ Банк» (ао)	Финансовое посредничество	Россия	92	105
Акции ОАО Корпорация «ВСМПО-АВИСМА»	Металлургическое производство	Россия	0	1 181
Акции ОАО «ТГК-9» (ао)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	0	25
Акции ОАО «ГидроОГК» (ао)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	519	670
Акции ОАО «МТС» (ао)	Связь	Россия	0	7 617
Акции ОАО «Распадская» (ао)	Добыча каменного угля, бурого угля и торфа	Россия	614	1 168
Акции ОАО «Уралкалий» (ао)	Химическое производство	Россия	741	1 012
Прочие доли			12	2
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			2 492	12 767

К категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» отнесены долевые ценные бумаги, имеющие котировку и не имеющие котировку.

На 31 декабря 2013 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 2299 тыс.руб. (2012г.: 12 580 тыс.руб.) обращаются на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Таким образом, долевые ценные бумаги, имеющие рыночную котировку, отражаются по справедливой стоимости, на основе информации о рыночных ценах (котировках) из внешних источников.

Оставшаяся часть долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 192 тыс.руб. (2012 г.: 187 тыс.руб.), не имеет свободного обращения и оценивается по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала.

Географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

По состоянию на 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 года инвестиции в дочернюю организацию представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Объем вложений (в тыс.руб.)	Доля собственности (в %)	Объем вложений (в тыс.руб.)	Доля собственности (в %)
Инвестиции в дочерние организации	10	18,79	53	100
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	18,79	53	100

Далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в дочернюю компанию:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Балансовая стоимость на 1 января 2013 г.	53	53
Уменьшение доли участия Банка за счет увеличения уставного капитала дочерней компании другими участниками	43	-
Балансовая стоимость на 30 июня 2013 г.	10	53

В июне 2013 года Банк продал 81,21 % доли участия в ООО «Энерголизинг», которое ранее классифицировалось как дочерняя компания. Прибыль от реализации в размере 22,7 тыс.руб. включена в состав прибыли от выбытия имущества за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.

12. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах рублей)

	Здания и сооружения	Офисное оборудование	Транспорт	Компьютерное оборудование	Земля	Вложение в создание и приобретение основных средств	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2011г.	56079	105 155	8278	32 099	104	293	202008	96	202104
Накопленная амортизация	(8667)	(77 529)	(3561)	(21 351)	-	-	(111108)	(46)	(111154)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	47 412	27 626	4 717	10 748	104	293	90 900	50	90 950
Поступления	52	6 547	861	255	-	2 328	10 043	0	10 043
Выбытия	0	(1 377)	(610)	(848)	-	(115)	(2 950)	-	(2 950)
Амортизационные отчисления	(1 125)	(4 414)	(758)	(3 067)	-	-	(9 364)	(29)	(9 393)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	46 339	28 382	4 210	7 088	104	2 506	88 629	21	88 650
Стоимость на 31 декабря 2012г.	56131	110325	8529	31 506	104	2 506	209101	96	209 197
Накопленная амортизация	(9792)	(81 943)	(4319)	(24 418)	-	-	(120472)	(75)	(120 547)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	46 339	28 382	4 210	7 088	104	2 506	88 629	21	88 650
Поступления	281	9064	2686	1445	0	6466	19942	108	20050
Выбытия	0	(901)	(1854)	(747)	0	(1212)	(4714)	0	(4714)
Амортизационные отчисления	(1127)	(5324)	(50)	(2740)	0	0	(9241)	(36)	(9277)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	45493	31221	4992	5046	104	7760	94616	93	94709
Стоимость на 31 декабря 2013г.	56412	118488	9361	32204	104	7760	224329	204	224533
Накопленная амортизация	10919	87267	4369	27158	0	0	129713	111	129824
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	45493	31221	4992	5046	104	7760	94616	93	94709

Основные средства учтены по первоначальной стоимости за минусом амортизации. Первоначальная стоимость пересчитана с применением индексов инфляции 1992-2002гг., опубликованных Госкомстатом Российской Федерации. Ликвидационная стоимость, принятая при начислении амортизации основных средств равна нулю.

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов на 31 декабря 2013 года составляет 224533 тыс.руб. (2012 г.: 209197 тыс.руб.), сумма накопленной амортизации основных средств 129824 тыс.руб. (2012г.: 120547тыс.руб.), чистая балансовая стоимость 94709 тыс.руб. (2012 г.: 88650 тыс. руб.).

Нематериальные активы представлены товарным знаком АКБ «Энергобанк» и программным продуктом. Группа не использовала основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

13. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Текущие требования по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	1 763	7 308
Средства в расчетах по пластиковым картам	8 615	8 533
Прочая дебиторская задолженность	459	0
Незавершенные расчеты по Вестерн Юнион, Migom, Близко	1 145	1 496
Дивиденды к получению	10	40
Итого прочих финансовых активов	11 992	17 377
Прочие нефинансовые активы		
Неисключительные права пользования	0	45 854
Расходы будущих периодов	184	3 519
Авансовые платежи по налогу на прибыль	0	12 966
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	145	2 556
Отложенный налоговый актив	0	519
Прочее	987	1 213
Итого прочих нефинансовых активов	1 316	66 627
Итого прочих активов	13 308	84 004

Прочие активы не обесценены и не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость прочих активов составила 13308 тыс.руб. (2012г.: 84004 тыс.руб.). См. Примечание 32 в отношении справедливой стоимости.

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

14. Средства других банков

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Корреспондентские счета других банков	23	132
Итого средств других банков	23	132

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в средства других банков вошли остатки по корреспондентским счетам банка-нерезидента в российских рублях, долларах и евро.

На конец отчетного периода справедливая стоимость средств в других банках составила 23 тыс. рублей (2012 г.: 132 тыс.руб.).

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 28.

15. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Прочие юридические лица	5 364 521	5 101 440
— Текущие/расчетные счета	2 836 463	2 794 464
— Срочные депозиты	2 528 058	2 306 976
Физические лица	5 311 688	5 292 039
— Текущие счета/счета до востребования	315 966	330 452
— Срочные вклады	4 995 722	4 961 587
Итого средств клиентов	10 676 209	10 393 479

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 311 688	49,8%	5 292 039	50,9%
Промышленность	1 105 296	10,4%	1 256 207	12,0%
Торговля и услуги	972 707	9,1%	1 068 650	10,3%
Сельское хозяйство	768 884	7,2%	854 339	8,2%
Финансы и инвестиции	977 813	9,2%	-	-
Транспорт и связь	604 490	5,7%	682 872	6,6%
Строительство	534 984	5,0%	644 461	6,3%
Страхование	99 972	0,9%	293 789	2,8%
Прочие	300 375	2,8%	301 122	2,9%
Итого	10 676 209	100%	10 393 479	100%

На 31 декабря 2013 года у Группы было 7 клиентов с остатками свыше 300 000 тыс.руб.. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4319159 тыс.руб., или 40,5% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2012 года у Группы было 5 клиентов с остатками свыше 300 000 тыс.руб.. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2605710 тыс.руб., или 25,1% от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 10676209 тысяч рублей (2012г.: 10393479 т.р.).

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой субординированные займы в сумме 500000 тыс.руб. (2012г.: 500000 тыс.руб.) имеют фиксированную процентную ставку 6,8 % в год и срок погашения до 2018 года. В случае ликвидации Группы погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Ниже представлена информация по субординированным займам:

(в тысячах рублей)	2013			2012		
	Начало действия обязательства	Срок погашения	Договорная процентная ставка %	Стоимость тыс.руб.	Договорная процентная ставка %	Стоимость тыс.руб.
Субординированный займ 1	Апрель 2006	Апрель 2018	6,8	320 000	6,8	320 000
Субординированный займ 2	Декабрь 2010	Декабрь 2018	6,8	180 000	6,8	180 000
Итого субординированные займы				500 000		500 000

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость субординированных займов составила 500 000 тыс.руб. (2012 г.: 500 000 тыс.руб.) См. Примечание 32.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Кредиторская задолженность по кредитным операциям	162 372	0
Кредиторская задолженность	3 015	11 583
Налоги к уплате	35 072	24 885
Расчеты по заработной плате	6 466	3 199
Расчеты по платежным системам	0	1 936
Прочие	45	30
Итого прочих финансовых обязательств	206 970	41 633

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 206 970 тыс.руб. (2012г.: 41633 тыс.руб.).

Географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18. Уставный капитал

Банк осуществляет свою деятельность в форме открытого акционерного общества.

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 2 737 724 тыс. руб.

Уставный капитал Банка сформирован из обыкновенных акций, номинальная стоимость которых составляет 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

(в тысячах рублей)

	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2012 года	2 737 724	2 737 724
На 31 декабря 2013 года	2 737 724	2 737 724

Привилегированных акций Банк не имеет.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 552517 тыс.руб. (2012г.: 503494 тыс.руб.).

19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

(в тысячах рублей)

	2013	2012
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
- переоценка	(1 385)	(261)
Прочие компоненты совокупного дохода за год	(1 385)	(261)
<i>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:</i>		
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(316)	640
Прочие компоненты совокупного дохода (расхода) за год за вычетом налога	(1 701)	379

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

По состоянию на 31 декабря 2013 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, имел отрицательное значение вследствие отрицательной переоценки финансовых активов на сумму 1385 тыс.руб. (2012г.: 261тыс.руб.). Влияние налога на прибыль составило 316 тыс.руб. (2012г.: 640 тыс.руб.).

Группа не производила переоценку основных средств в 2012-2013 годах.

20. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка после выплаты дивидендов, по российским правилам бухгалтерского учета составила 120299 тыс.руб., фонды составили 552517 тыс.руб. (2012г.: нераспределенная прибыль 77695 тыс.руб., фонды составили 503494 тыс.руб.). В течение 2013 года, дивиденды в размере 50004 тыс.руб. и 93832 тыс.руб. были объявлены и выплачены в российских рублях по итогам работы за 2012 год и 9 месяцев, закончившихся 31 октября 2013 года соответственно.

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка, включающая переоценку неденежных статей в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» составила 404417 тыс.руб., в том числе прибыль отчетного года 272497 тыс.руб., а чистая прибыль отчетного года, после выплаты дивидендов составила 128661 тыс.руб. (2012г.: 275756 тыс.руб., в том числе прибыль отчетного года 154247 тыс.руб.)

21. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2013	2012
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	1 509 936	1 532 713
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	209 811	172 199
Средства, размещенные в Банке России	0	39
Средства в других банках	11 829	3 974
Корреспондентские счета в других банках	579	106
Торговые ценные бумаги	52 122	59 594
Прочие	1 482	4 884
Итого процентных доходов	1 785 759	1 773 509
<i>Процентные расходы</i>		
Срочные вклады физических лиц	(503 295)	(498 448)
Срочные депозиты юридических лиц	(209 476)	(154 632)
Срочные депозиты банков	(5 591)	(13 680)
Средства, привлеченные от Банка России	(3 734)	(10 436)
Прочие	(3 215)	(13 714)
Итого процентных расходов	(725 311)	(690 910)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	1 060 448	1 082 599

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

22. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	54 100	66 389
Комиссия по кассовым операциям	48 083	46 755
Комиссия по выданным гарантиям	14 550	8 838
Комиссия по операциям с платежными картами	10 812	0
Комиссия за инкассацию	6 575	5 777
Комиссия за ведение ссудных счетов юридических и физических лиц	1 197	5 728
Прочее	3 143	3 289
Итого комиссионных доходов	138 460	136 776
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(8 744)	(8 271)
Комиссия за услуги расчетов по платежным картам	(4 689)	(5 105)
Комиссия за инкассацию	(3 159)	(2 619)
Комиссия по кассовым операциям	(311)	(310)
Прочее	(416)	(551)
Итого комиссионных расходов	(17 319)	(16 856)
Чистый комиссионный доход/[расход]	121 141	119 920

23. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Доход от сдачи имущества в аренду	2 328	1 818
Штрафы, пени, неустойки полученные	2 586	189 182
Доход от выбытия основных средств	1 671	280
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	7 244	11 733
Доходы от инвестиций	6	1 911
Прочее	1 066	4 304
Итого прочих операционных доходов	14 901	209 228

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах рублей)

			2013
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	(5 954)	-	(5 954)
Облигации крупных российских банков	(1 303)	-	(1 303)
Корпоративные облигации	(2 253)	-	(2 253)
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	(1 492)	-	(1 492)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 001)		(11 001)

(в тысячах рублей)

			2012
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 520	-	3 520
Облигации крупных российских банков	(1 080)	-	(1 080)
Корпоративные облигации	(891)	-	(891)
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	1 991	-	1 991
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 540		3 540

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

25. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)

	Примечание	2013	2012
Расходы на персонал		187 875	148 291
Амортизация основных средств	13	9 277	11 569
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		85 901	152 278
Расходы по операционной аренде (основных средств)		38 342	37 034
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		29 863	26 107
Взносы в Агентство по страхованию вкладов		20 145	22 213
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		17 606	14 897
Коммунальные услуги		11 938	12 470
Реклама и маркетинг		13 289	9 708
Административные расходы		495	363
Прочее		16 100	41 005
Итого административных и операционных расходов		430 831	475 935

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 40 842 тыс. руб.(2012 г.: 26 686 тыс. руб.).

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	37 436	28 500
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные:</i>		
с возникновением и списанием временных разниц	33 607	16 810
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	71 043	45 310
Отложенное налогообложение, отражённое непосредственно в составе собственных средств	316	640

Текущая ставка налога на прибыль, принимаемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20 %).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	343 540	199 557
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	68 708	39 911
Постоянные разницы:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	3 669	7 030
- Доходы и расходы, облагаемые по другим ставкам по налогу на прибыль	(1 334)	(1 631)
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	71 043	45 310

26. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2012 год: 20 %).

Ниже представлено движение временных разниц за 2013 год:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 года	Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на счета собственных средств	31 декабря 2013 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	388	-	(316)	72
Общая сумма отложенного налогового актива	388	-	(316)	72
<i>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	656	18	-	674
Резерв под обесценение кредитов	49 448	31 710	-	81 158
Основные средства	2 209	1 879	-	4 088
Общая сумма отложенного налогового обязательства	52 313	33 607	-	85 920
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	51 925	33 607	316	85 848

26. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено движение временных разниц за 2012 год:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года	Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на счета собственных средств	31 декабря 2012 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	-	-	388	388
Списание прочих активов на расходы	104	(104)		0
Прочее	6	(6)		0
Общая сумма отложенного налогового актива	110	(110)	388	388
<i>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	252	-	(252)	0
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	656	-	656
Резерв под обесценение кредитов	33 986	15 462	-	49 448
Основные средства	1 526	683	-	2 209
Начисленные доходы/расходы	101	(101)	-	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	35 865	16 700	(252)	52 313
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	35 755	16 810	(640)	51 925

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

27. Дивиденды

	(в тысячах рублей)	
	2013	2012
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды объявленные в течение года	143 836	0
Дивиденды выплаченные в течение года	143 836	0
Дивиденды к выплате на 31 декабря	0	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	5	0

В 2013 году, дивиденды в размере 50004 тыс.руб. и 93832 тыс.руб. были объявлены и выплачены в российских рублях по итогам работы за 2012 год и 9 месяцев, закончившихся 31 октября 2013 года соответственно, что составляет 5 рублей на одну акцию.

28. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Группы, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения платежеспособности эмитента.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

В рамках стратегии развития Банка на 2014- 2016 годы выделены следующие основные направления в рамках управления кредитным риском:

- в рамках корпоративного кредитования - снижение уровня концентрации кредитных рисков, сокращение структурных отраслевых диспропорций кредитного портфеля за счет привлечения на обслуживание средних предприятий производственной сферы и предприятий малого бизнеса;
- в рамках розничного кредитования - построение системы формализованной оценки кредитного риска (кредитного скоринга), которая позволит не только оценивать уровень риска по каждому клиенту, но и ускорить процедуру принятия решения по кредитной заявке;

Основным инструментом управления кредитным риском является установление следующих видов лимитов кредитного риска:

- лимиты на контрагента (заёмщика, эмитента ценных бумаг в портфеле Группы, банка-контрагента);
- отраслевые лимиты – количественные ограничительные условия, накладываемые на все вложения Группы в отношении экономических субъектов, принадлежащих к одной отрасли;
- продуктовые лимиты - количественные ограничительные условия, накладываемые на порядок проведения розничных кредитных операций, в разрезе кредитных продуктов;

28. Управление рисками (продолжение)

- лимиты ответственности руководителей структурных подразделений Группы - количественные ограничительные условия, накладываемые на решения по установлению индивидуальных кредитных лимитов, без согласования с Кредитным комитетом. Такие ограничения накладываются на действия Заместителей Председателя Правления Банка и Руководителей бизнес - подразделений, ответственных за проведение активных операций.

Основным коллегиальным органом, ответственным за управление кредитными рисками является Кредитный комитет Группы.

Основной функцией Кредитного комитета является установление и пересмотр лимитов кредитного риска, рассмотрение вопросов о возможности исполнения кредитных заявок, утверждение кредитных лимитов, формирование ограничительных условий на совершение операций, несущих кредитный риск, рассмотрение положений об унифицированных процедурах кредитования.

В состав Кредитного Комитета Банка на постоянной основе входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, начальник кредитного управления, начальник управления экономической безопасности, начальник отдела анализа и рисков, начальник юридического отдела, начальник отдела корпоративного кредитования (в части вопросов корпоративного кредитования), а также начальник отдела потребительского кредитования (в части вопросов потребительского кредитования).

Заседания Кредитного комитета проводятся, как правило, не реже одного раза в неделю, по мере поступления кредитных заявок или наступления плановых сроков пересмотра лимитов или по инициативе членов Кредитного Комитета об установлении / пересмотре кредитных лимитов.

В Банке также создан и функционирует Малый кредитный комитет, который обеспечивает рассмотрение кредитных заявок от субъектов малого и среднего бизнеса, поступивших через территориальную сеть дополнительных и операционных офисов Банка. В состав Малого кредитного комитета входят: Заместитель Председателя Правления, курирующий кредитное управление; Начальник Отдела кредитования малого бизнеса; Начальник Отдела анализа рисков.

В зависимости от суммы лимита решение об установлении / корректировке лимита принимает:

1) Кредитный комитет Группы в части лимитов на контрагента:

- по блоку «Корпоративное кредитование и Малый бизнес» в сумме свыше 3 000 000 рублей;
- по блоку «Межбанковское кредитование» в сумме, превышающей 50 000 000 рублей;
- по блоку «Эмитенты ценных бумаг» в части ценных бумаг, допущенных к торговле на организованном рынке ценных бумаг и имеющих признанную рыночную котировку в сумме, превышающей 50 000 000 рублей или в части ценных бумаг, не допущенных к торговле на организованном рынке ценных бумаг и не имеющие признанную рыночную котировку вне зависимости от суммы вложений;
- лимитов ответственности руководителей структурных подразделений.

2) Малый кредитный комитет:

- по блоку «Малый бизнес» в сумме, не превышающей 3 000 000 рублей;

3) Председатель Правления Банка с письменного согласования начальника отдела анализа и рисков и руководителя структурного подразделения ответственного за проведение активных операций – в случаях, если установление лимита прямо не отнесено к компетенции Кредитного Комитета.

Утверждение и пересмотр лимитов кредитного риска осуществляется следующей периодичностью:

- по лимитам на контрагента – не реже одного раза в квартал по мере предоставления плановой финансовой отчетности, или по заявке контрагента на установление / пересмотр существенных условий сотрудничества с Группой или по инициативе Члена кредитного комитета на основании мотивированного суждения;
- по отраслевым лимитам – не реже одного раза в год по мере предоставления годовой финансовой отчетности или по инициативе Члена кредитного комитета Группы на основании мотивированного суждения;
- по продуктовым лимитам – по мере утверждения /корректировки параметров кредитных продуктов – на основании Проекта Паспорта продукта, подготовленного Кредитным управлением или Управлением розничных операций; по мере обнаружения обстоятельств, очевидно свидетельствующих о повышенном уровне риска в составе одного или нескольких условий кредитного продукта – при необходимости наложения ограничительных условий на размещение кредитного продукта – на основании Служебной записки отдела анализа и рисков, обосновывающей введение ограничительных условий;

28. Управление рисками (продолжение)

- по лимитам ответственности руководителей структурных подразделений Группы – не реже одного раза в год, или по инициативе Члена Кредитного Комитета или руководителя структурного подразделения на основании мотивированного суждения.

Оценка уровня кредитного риска осуществляется со следующей периодичностью:

- при установлении / пересмотре лимитов кредитного риска в соответствии с порядком установления лимитов;

- не реже одного раза в квартал, для целей определения нормы резервов на возможные потери по ссудам.

При оценке кредитного риска проводятся следующие процедуры в отношении кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

- ежемесячно – контроль оборотов по расчетным счетам заёмщиков, среднедневных остатков по расчетным счетам заёмщиков;

- ежеквартально – мониторинг финансового состояния заёмщика по результатам анализа финансовой отчетности, оборотов и остатков по расчетным счетам, мониторинг кредитной истории, мониторинг качества обеспечения по ссуде, с установлением категории качества ссуды для целей установления нормы резерва на возможные потери по ссудам;

- постоянно - контроль платежной дисциплины по заключенным кредитным договорам.

Результаты мониторинга оформляется письменным мотивированным суждением, подлежащим включению в состав кредитного досье.

В ходе анализа финансового состояния юридического лица используется рейтинговая модель оценки платежеспособности юридических лиц, являющаяся собственной разработкой Группы.

В ходе анализа также используются следующие статистические базы данных: база данных финансовой отчетности заёмщиков; база данных оборотов по банковским счетам / среднедневных остатков по счетам клиентов; база данных кредитных историй на базе АБС. В основе методики состоят следующие основные группы показателей: показатели рентабельности и финансовой устойчивости, показатели стабильности производства, динамики и структуры денежных поступлений; показатели оборачиваемости. На основании принятой методики производится расчет сводного коэффициента оценки кредитного риска, в зависимости от значения которого разрабатываются предложения:

- по установлению и корректировке лимитов кредитования;
- по установлению нормы резерва на возможные потери по ссудам;
- по планированию контрольных мероприятий и ограничительных условий в отношении ссуд заёмщиков, по которым зафиксировано наиболее существенное падение значения рейтинговой оценки.

В случае выявления существенного ухудшения финансового состояния, наличия негативных тенденций в развитии заёмщика по результатам мониторинга, ответственное подразделение выносит на рассмотрение руководства Группы вопрос о проведении дополнительных контрольных мероприятий в отношении заёмщика и/или введение ограничительных условий, предусмотренных кредитным договором.

Оценка кредитного риска по кредитам, предоставленным в рамках розничных кредитных продуктов, осуществляется, как правило, на стадии выдачи кредита при использовании следующих процедур:

- оценка соответствия кредитной заявки условиям кредитного продукта
- оценка финансового состояния заявителя
- оценка качества обеспечения по кредиту.

Результат оценки кредитного риска оформляется письменным мотивированным суждением, подлежащим включению в состав кредитного досье.

В ходе анализа финансового состояния физических лиц Банк использует рейтинговую модель оценки платежеспособности, ключевыми показателями которой являются: показатель достаточности денежных потоков Заёмщика для покрытия обязательств по кредиту; показатель достаточности имущества Заёмщика для покрытия обязательств по кредиту (отношение стоимости имущества семьи Заёмщика к лимиту кредитования Заёмщика); показатели кредитной истории.

28. Управление рисками (продолжение)

Важным инструментом управления кредитным риском является получение обеспечения по размещаемым Группой средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

При выдаче кредита, а также в ходе исполнения кредитного договора, обеспеченного залогом, осуществляются регулярные проверки состояния залогового имущества, включающие в себя следующие процедуры:

- проверка предмета залога с выездом на место его нахождения;
- документальная проверка залога на основе документов о государственной регистрации предмета залога, бухгалтерских данных заемщика;
- проверка рыночной стоимости и ликвидности залога.

К дополнительным мероприятиям по обеспечению сохранности залога относятся:

- изъятие оригиналов паспортов транспортных средств и самоходной техники;
- внесение информации о залоге автомобилей в базу регистрационных данных и ограничение на совершения залогодателем любых регистрационных действий с имуществом в органах ГИБДД на период до прекращения действия договора залога и снятия соответствующих ограничений на совершение регистрационных действий;
- страхование предметов залога, страхование заложенного имущества обязательно по всем программам кредитования физических лиц.

Вопрос о необходимости страхования имущества в залог по кредитам юридическим лицам решается в индивидуальном порядке в ходе рассмотрения кредитной заявки.

Мониторинг финансового состояния поручителей и залогодателей производится Группой ежеквартально.

В рамках управления кредитным риском в Группе организована работа с просроченной и проблемной задолженностью на основании следующих основных принципах:

- строгое нормативное закрепление регламентом типовых процедур, в рамках которых осуществляются работы ответственных подразделений по взысканию просроченного долга, а также разграничение ответственности структурных подразделений Группы за различные этапы работ;
- предоставление на регулярной основе полной и достоверной информации о состоянии просроченного долга и работы с ним;
- сплошное протоколирование результатов проведенных мероприятий ответственными подразделениями Группы в рамках взыскания просроченного долга;
- формирование ясной регулярной отчетности об эффективности сбора просроченной задолженности;
- обеспечение возможности организации целевых точечных управленческих решений по повышению эффективности взыскания (предписания на совершение действий в отношении целевых Заёмщиков / групп, ежедневный контроль фактического исполнения и эффективности действий).

Организация работ и распределение ответственности структурных подразделений в рамках взыскания организована в зависимости от продолжительности просроченных платежей и перспектив взыскания:

- предупредительная работа и взыскание на ранних стадиях просрочки (до 30 дней) возложено на бизнес – подразделения, ответственные за выдачу и сопровождения кредитных портфелей;
- взыскание просроченной задолженности продолжительностью до 90 дней (включая мероприятия по прозвону / выезду с целью: мотивации заплатить, выяснения причин финансовых проблем Заёмщика, путей, сроков и способов решения; организации реализации предмета залога во внесудебном порядке; организации погашения долга за счет доходов Поручителя; выявление дополнительного ликвидного имущества в собственности Заёмщика и Поручителей, на которые возможно наложить взыскание в судебном порядке) осуществляется Управлением экономической безопасности Банка;
- работа с просроченной задолженностью сроком свыше 90 дней осуществляется по одному или нескольким из указанных ниже направлениям (в зависимости от перспектив взыскания по конкретному Заёмщику): передача просроченной задолженности на сопровождение коллекторского агентства; внесудебное взыскание залогового имущества; иск в суд, взыскание в рамках исполнительного производства.

28. Управление рисками (продолжение)

Контроль соблюдения лимитов кредитного риска осуществляется отделом анализа и рисков на регулярной основе путем сверки остатков по счетам вложений с установленными лимитами вложений.

По результатам выявления нарушения лимитов, Отдел анализа и рисков письменно уведомляет Председателя Правления Банка и руководителя структурного подразделения, ответственного за нарушение, о составе нарушения и готовит план мероприятий по устранению нарушения и его возможных последствий.

Последующий выборочный контроль за организацией кредитной работы и соблюдением лимитов кредитного риска, осуществляется Службой внутреннего контроля в рамках плановой (внеплановой) проверки деятельности бизнес подразделения.

Географический риск

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

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 711 023	-	-	1 711 023
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	101 927	-	-	101 927
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	536 139	-	-	536 139
Средства в других банках	154 772	6 671	-	161 443
Кредиты и дебиторская задолженность	11 983 968	-	-	11 983 968
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 403	89	-	2 492
Основные средства	94 709	-	-	94 709
Прочие активы	13 308	-	-	13 308
Итого активов	14 598 249	6 760	-	14 605 009
Обязательства				
Средства других банков	-	-	23	23
Средства клиентов	9 823 605	852 603	1	10 676 209
Прочие заемные средства	500 000	-	-	500 000
Прочие обязательства	206 936	34	-	206 970
Отложенное налоговое обязательство	85 848	-	-	85 848
Итого обязательств	10 616 389	852 637	24	11 469 050
Чистая балансовая позиция	3 981 860	(845 877)	(24)	3 135 959

28. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 340 073	25 684	-	1 365 757
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	125 230	-	-	125 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667 895	-	-	667 895
Средства в других банках	185 045	-	-	185 045
Кредиты и дебиторская задолженность	11 466 820	-	-	11 466 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 687	80	-	12 767
Основные средства	88 650	-	-	88 650
Прочие активы	84 004	-	-	84 004
Итого активов	13 970 404	25 764	-	13 996 168
Обязательства				
Средства других банков	-	-	132	132
Средства клиентов	9 454 155	939 322	2	10 393 479
Прочие заемные средства	500 000	-	-	500 000
Прочие обязательства	41 603	30	-	41 633
Отложенное налоговое обязательство	51 925	-	-	51 925
Итого обязательств	10 047 683	939 352	134	10 987 169
Чистая балансовая позиция	3 922 721	(913 588)	(134)	3 008 999

Представленные выше сведения о распределении активов и пассивов Группы свидетельствуют о том, что основная деятельность Группы сосредоточена в Российской Федерации, направлена на предоставление услуг клиентам, зарегистрированным в Российской Федерации: 99,9% активов и 92,6% пассивов по состоянию на 31 декабря 2013 г. (2012 г.: 99,8% активов и 91,4% пассивов).

Деятельность Группы в большей степени подвержена влиянию странового риска, присущего Российской Федерации в целом.

По оценкам Группы, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, минимальны, что свидетельствует о низкой степени зависимости Группы от рисков иных стран. Мониторинг и контроль за страновыми рисками, присущими деятельности иностранных контрагентов Группы предусматривает диверсификацию страновых рисков в пользу стран с предсказуемой политической конъюнктурой, устойчивым экономическим развитием, высоким инвестиционным потенциалом и относительно стабильной социальной обстановкой.

Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

28. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Группы изменением курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы по отношению к национальной российской валюте. Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной иностранной валюте.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, которая имеет значительный вес в общем объеме операций (более 5 % от активов), рассматривается отдельно.

Целью Группы является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску. Основным методом текущего контроля валютного риска является расчёт открытых позиций в иностранных валютах (ОВП). Валютный риск принимается в расчёт размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчётную дату процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 %.

Операции в 2013 и 2012 годах совершались преимущественно в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

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

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	1 659 363	24 030	26 166	1 464	1 711 023
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	101 927	-	-	-	101 927
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	536 139	-	-	-	536 139
Средства в других банках	109 802	51 641	-	-	161 443
Кредиты и дебиторская задолженность	11 067 573	819 363	97 032	-	11 983 968
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 403	-	89	-	2 492
Прочие финансовые активы	13 011	82	215	-	13 308
Итого денежных финансовых активов	13 490 218	895 116	123 502	1 464	14 510 300
Денежные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	6	17	-	-	23
Средства клиентов	9 928 211	641 876	106 121	1	10 676 209
Прочие заемные средства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства	206 936	-	34	-	206 970
Итого денежных финансовых обязательств:	10 635 153	641 893	106 155	1	11 383 202
Чистая балансовая позиция:	2 855 065	253 223	17 347	1 463	3 127 098
Обязательства кредитного характера	384 628	1 483	-	-	386 111

28. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	666 322	648 722	49 566	1 147	1 365 757
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	125 230	-	-	-	125 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667 895	-	-	-	667 895
Средства в других банках	185 045	-	-	-	185 045
Кредиты и дебиторская задолженность	11 457 770	-	9 050	-	11 466 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 687	-	80	-	12 767
Прочие финансовые активы	82 890	1 114	-	-	84 004
Итого денежных финансовых активов	13 197 839	649 836	58 696	1 147	13 907 518
Денежные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	32	89	11	-	132
Средства клиентов	9 810 174	523 889	59 414	1	10 393 479
Прочие заемные средства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства	39 632	1 963	38	-	41 633
Итого денежных финансовых обязательств:	10 349 838	525 941	59 463	1	10 935 244
Чистая балансовая позиция:	2 848 001	123 895	(767)	1 146	2 972 274
Обязательства кредитного характера	277 450	121 491	-	-	398 941

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 8%	(21 869)	(21 869)
Ослабление доллара США на 8%	21 869	21 869
Укрепление евро на 12%	(5 382)	(5 382)
Ослабление евро на 12%	5 382	5 382

	За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 6%	7 015	7 015
Ослабление доллара США на 6%	(7 015)	(7 015)
Укрепление евро на 3%	(26)	(26)
Ослабление евро на 3%	26	26

28. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Средний уровень риска в течение 2013 года		
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 0,9 %	(5 406)	(5 406)
Ослабление доллара США на 0,9 %	5 406	5 406
Укрепление Евро на 4 %	(2 008)	(2 008)
Ослабление Евро на 4 %	2 008	2 008

Средний уровень риска в течение 2012 года		
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 0,2 %	347	347
Ослабление доллара США на 0,2 %	(347)	(347)
Укрепление Евро на 0,1 %	(0,2)	(0,2)
Ослабление Евро на 0,1 %	0,2	0,2

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В рамках управления процентным риском Кредитный комитет устанавливает процентные ставки привлечения средств физических и юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка процентного риска проводится путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимально анализируемый интервал.

28. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Группы на годовые отчетные даты. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств 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:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	3 273 274	301 788	1 820 393	7 924 663	13 320 118
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 811 432	229 930	472 525	7 662 345	11 176 232
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 г.	461 842	71 858	1 347 868	262 318	2 143 886
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,09	1,18	1,54	1,19	
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	3 927 898	97 527	1 372 403	7 314 121	12 711 949
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 127 836	274 936	652 936	6 837 903	10 893 611
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 г.	800 063	(177 409)	719 467	476 218	1 818 338
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,19	1,18	1,33	1,17	

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2012 г.: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 42878 тыс. руб. (2012 г.: на 36367 тыс. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2012 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 42878 тыс. руб. (2012 г.: на 36367 тыс. руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Группа принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

28. Управление рисками (продолжение)

Чувствительность прибыли и убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2013

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	27 164	27 164
Доллар США	200	15 023	15 023
Евро	200	690	690

2013

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	(27 164)	(27 164)
Доллар США	200	(15 023)	(15 023)
Евро	200	(690)	(690)

2012

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	41 361	41 361
Доллар США	200	(4 472)	(4 472)
Евро	200	(522)	(522)

2012

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	(41 361)	(41 361)
Доллар США	200	4 472	4 472
Евро	200	522	522

28. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Активы						
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	5,92	1,0	-	5,76	4,5	-
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	10,38	-	8,6	10,21	-	8,6
- задолженность юридических лиц	10,13	-	-	9,93	-	8,6
- задолженность физических лиц	14,95	-	-	14,61	-	-
Обязательства						
Кредиты и депозиты, полученные от банков	5,87	-	-	5,59	-	-
Депозиты, привлеченные от клиентов, в том числе:	7,80	1,05	1,30	8,01	0,99	1,6
- депозиты юридических лиц	7,20	1,0	-	7,73	-	1,0
- вклады физических лиц	8,20	1,13	1,30	8,37	0,99	1,71

Знак "-" в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Группа осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Основным инструментом ограничения ценовых рисков является регулярный (ежеквартальный) пересмотр лимитов на вложения Группы в ценные бумаги на основании оценки финансового состояния эмитента, а также состояния рынка финансового инструмента. Система управления рисками Группы позволяет оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами.

Незначительный удельный вес стоимости ценных бумаг в активах Группы, структура портфельных инвестиций характеризуется преобладанием высоконадежных рыночных ценных бумаг, уровень рисков по вложениям в ценные бумаги оценивается Группой как низкий и не оказывающий существенного влияния на качество и своевременность исполнения ею своих обязательств.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям.

28. Управление рисками (продолжение)

Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целями системы управления риском ликвидности являются:

- соблюдение требований – обязательных нормативов ликвидности Банка России;
- обеспечение постоянного наличия у Банка ликвидных средств, достаточных для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов Банка.

Текущее управление и контроль риска ликвидности осуществляется Казначейством Банка, обеспечивающим составление и контроль исполнения на ежедневной основе:

- ежедневный отчет по финансовым результатам предыдущего дня, который в обязательном порядке содержит: данные о размещенных и привлеченных средствах за предыдущий операционный день с разбивкой по направлениям размещения; день; а также данные о платёжной позиции за предыдущий день
- финансовый план на текущий день, содержащий оперативную информацию по следующим позициям: прогноз списаний и поступлений по кредитам выданным и планируемым к погашению; продаже и приобретению ценных бумаг; по валютным операциям продажи и приобретения; прогноз движения по счетам крупных клиентов Банка; плановый остаток корреспондентского счёта Банка, открытого в ГРКЦ, рассчитанный для поддержания ликвидности.

Выполнение финансового плана и определение действий Банка по обеспечению ликвидности производится подразделениями Банка, ответственными за выполнение банковских операций, под контролем Казначейства.

Управление текущей и долгосрочной ликвидностью Банка осуществляется на ежедневной основе Отделом сводной отчетности, анализа и МСФО. Производится расчёт экономических нормативов ликвидности согласно требованиям Инструкции ЦБ РФ. В случае несоблюдения обязательного норматива производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших изменения значений нормативов, о чём информируется Казначейство Банка, которое подготавливает и выносит на рассмотрение и утверждение в установленном порядке следующие меры по выправлению ликвидности: реструктуризация активов и обязательств по срокам, реализация активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризация обязательств по срокам, возможное реоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются, а именно: привлечение долгосрочных кредитов (депозитов); ограничение (прекращение) кредитования на определённый срок; сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

Кроме того, на ежемесячной основе проводятся общий анализ структуры активов и пассивов Банка в разрезе сроков востребования и погашения, производится расчет коэффициента избытка ликвидности и его сопоставление с установленными предельными значениями/ нормативами, установленными нормативными документами Банка России.

Эти нормативы включают:

Норматив	Значение норматива по состоянию на:	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	61,0	38,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	76,9	68,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	96,4	99,4

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

28. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	23	-	-	-	-	23
Средства клиентов – физических лиц	518 623	1 786 998	866 388	2 120 030	-	5 292 039
Средства клиентов – прочие	2 752 324	86 962	212 994	2 049 585	-	5 101 865
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	143 469	566	6 342	40 970	15 623	206 970
Итого балансовых обязательств	3 414 439	1 874 526	1 085 724	4 210 585	515 623	11 100 897
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	4 390	163 134	100 506	105 450	-	373 480
Неиспользованные кредитные линии	9 793	1 000	-	1 838	-	12 631
Итого внебалансовых обязательств	14 183	164 134	100 506	107 288	-	386 111
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 428 622	2 038 660	1 186 230	4 317 873	515 623	11 487 008

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	132	-	-	-	-	132
Средства клиентов – физических лиц	512 951	1 029 359	792 598	2 957 131	-	5 292 039
Средства клиентов – прочие	2 830 609	207 967	461 404	1 601 460	-	5 101 440
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	41 633	-	-	-	-	41 633
Итого балансовых обязательств	3 385 325	1 237 326	1 254 002	4 558 591	500 000	10 935 244
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	1 547	199 853	62 492	400	-	264 292
Неиспользованные кредитные линии	7 416	3 000	-	2 742	-	13 158
Итого внебалансовых обязательств	8 963	202 853	62 492	3 142	-	277 450
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 394 288	1 440 179	1 316 494	4 561 733	500 000	11 212 694

28. Управление рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)

	до востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 711 023	-	-	-	-	1 711 023
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	101 927	-	-	-	-	101 927
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	536 139	-	-	-	-	536 139
Средства в других банках	161 443	-	-	-	-	161 443
Кредиты и дебиторская задолженность	1 907 992	664 542	1 562 306	3 251 530	4 597 598	11 983 968
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 492	-	-	-	-	2 492
Прочие финансовые активы	4 251	345	4 889	3 823	-	13 308
Итого финансовых активов	4 425 267	664 887	1 567 195	3 255 353	4 597 598	14 510 300
Обязательства						
Средства других банков	23	-	-	-	-	23
Средства клиентов	3 553 252	478 553	2 474 789	4 169 615	-	10 676 209
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	159 092	52	6 856	40 970	-	206 970
Итого финансовых обязательств	3 712 367	478 605	2 481 645	4 210 585	500 000	11 383 202
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	712 900	186 282	(914 450)	(955 232)	4 097 598	3 127 098
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	712 900	899 182	(15 268)	(970 500)	3 127 098	

28. Управление рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

	до востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 365 757	-	-	-	-	1 365 757
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	125 230	-	-	-	-	125 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667 895	-	-	-	-	667 895
Средства в других банках	185 045	-	-	-	-	185 045
Кредиты и дебиторская задолженность	820 658	279 349	1 218 458	3 650 530	5 497 825	11 466 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 767	-	-	-	-	12 767
Прочие финансовые активы	84 004	-	-	-	-	84 004
Итого финансовых активов	3 261 356	279 349	1 218 458	3 650 530	5 497 825	13 907 518
Обязательства						
Средства других банков	132	-	-	-	-	132
Средства клиентов	3 343 561	711 485	1 779 842	4 558 591	-	10 393 479
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	41 633	-	-	-	-	41 633
Итого финансовых обязательств	3 385 326	711 485	1 779 842	4 558 591	500 000	10 935 244
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(123 970)	(432 136)	(561 384)	(908 061)	4 997 825	2 972 274
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(123 970)	(556 106)	(1 117 490)	(2 025 551)	2 972 274	

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

28. Управление рисками (продолжение)

В отношении операционных рисков в Банке применяются следующие методы мониторинга операционных рисков:

- сбор и обработка Отделом анализа и рисков информации о наиболее значимых событиях случаях возникновения операционных убытков для целей оценки операционного риска к числу которых относятся: злоупотребления или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка; противоправные действия сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц; нарушения Банком или служащими действующего законодательства; (в том числе банковского, трудового, антимонопольного, законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с исполнением банковской деятельности; повреждения или утраты основных средств и других материальных активов; выхода из строя оборудования и информационных систем; ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления. Каждое из выявленных событий классифицируется на предмет выявления операционных рисков в составе события, критериев их существенности, источников возникновения и направлений предотвращения или снижения убытков Банка от событий, несущих операционные риски.
- в рамках работы службы внутреннего контроля регулярно осуществляется система процедур по выявлению и недопущению нарушений требований законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности.

Особое внимание обращается на случаи конфликта интересов при пересечении полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка.

Результатом мониторинга выступает анализ организационных и технологических условий осуществления деятельности Банка, на предмет выявления «узких мест», влекущих (или способных повлечь за собой) технические сбои в работе Банка, ненормативные потери ресурсов Банка.

В рамках выявления операционных рисков в Банке регулярно проводится анализ внешней среды на предмет выявления условий, способных повлиять на эффективность деятельности Банка: организационных и технологических изменений в порядке осуществления банковской деятельности; изменений законодательных и нормативных требований к осуществлению банковской деятельности; анализ случаев, повлекших операционные риски в иных кредитных организациях.

В качестве основных мероприятий по снижению уровня операционных рисков Банк использует преимущественно следующие методы: стандартизация и развитие банковских технологий. Ясное описание технологии совершаемых операций и порядка принятия решений во внутренней нормативной базе Банка и ее актуализация важнейшие факторы снижения уровня операционного риска, основа своевременной идентификации и эффективного контроля рисков; внедрение информационных, процессинговых и иных банковских технологий, позволяющих уменьшить долю операций, совершаемых вручную.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет своевременное изменение внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями законодательной и нормативной базы РФ; обеспечивает доступ сотрудников Банка к электронным правовым базам документов; изучает судебную практику и практику пруденциальных мер воздействия со стороны Банка России к кредитным организациям с целью внесения изменений в практику работы Банка.

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Согласно текущим требованиям Центрального Банка России, банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10 %. По состоянию за 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 21,5% (2012г.: 23,0%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется Банком на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком составляет 3453687 тыс.руб. (2012 г.: 3278815 тыс.руб.).

В таблице ниже представлен нормативный капитал и его основные показатели на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Основной капитал	2 689 917	2 662 237
Дополнительный капитал	763 863	616 652
Суммы, вычитаемые из капитала	(93)	(74)
Итого нормативного капитала	3 453 687	3 278 815

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах рублей)

	2013	2012
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	2 737 724	2 737 724
Нераспределенная прибыль	404 417	275 756
За вычетом нематериальных активов	(93)	(21)
Итого капитала 1-го уровня	3 142 048	3 013 459
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(6 182)	(4 481)
Субординированный депозит	500 000	500 000
Итого капитала 2-го уровня	493 818	495 519
Общий капитал	3 635 866	3 508 978
Активы, взвешенные с учетом риска	14 117 961	14 117 961
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	41,1	24,9
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	35,5	21,3

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

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть 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.

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. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы 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 Группы в целом.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2012 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

30. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2012 года договорные обязательства Банка капитального характера в отношении улучшения арендованной собственности и оборудования составили 5970 тысяч рублей. (2012г.: 1703 тысяч рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Менее 1 года	0	22 151
От 1 года до 5 лет	44 722	12 191
Более 5 лет	12 091	6 504
Итого обязательств по операционной аренде	44 722	40 846

На 31 декабря 2013 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет 2442 тыс.руб. (2012г.: 2001 тыс.руб.).

Соблюдение особых условий

Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Данные особые условия включают требования к достаточности капитала, концентрацию рисков на одного заемщика и другие. При несоблюдении этих условий кредиторы могут потребовать досрочного погашения предоставленных средств. По состоянию за 31 декабря 2013 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

30. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа 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 Банка составляли:

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии, по предоставлению кредитов	71	71
Неиспользованные лимиты, по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	12 560	13 087
Обязательства по поставке денежных средств	323 168	121 491
Гарантии выданные	373 480	264 292
Итого обязательств кредитного характера	709 279	398 941

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 709279 тысяч рублей (2012 г.: 398941 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Рубли	384 638	277 450
Доллары США	279 671	121 491
Евро	44 970	-
Итого	709 279	398 941

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имела активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

31. Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2013 года у Группы не было производных финансовых инструментов (2012г.: у Группы не было производных финансовых инструментов).

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль, предназначенные для торговли, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (Примечание 10), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7).

Оценочная справедливая стоимость этих ценных бумаг определяется руководством Группы на основании анализа цен на акции аналогичных предприятий, финансовой отчетности компаний-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов и обязательств.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой 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.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ этих ставок представлен ниже:

(в тысячах рублей)

	2013	2012
	% в год	% в год
<i>Средства в других банках</i>		
Кредиты и депозиты в других банках	2,5% - 7% в год	4% - 7% в год
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
Корпоративные кредиты	8,25% - 16,5% в год	8,25% - 16,5% в год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	8,25% - 19% в год	8,25% - 18% в год
Кредиты физическим лицам потребительские кредиты	4,5% - 30% в год	4,5% - 25% в год
Ипотечные кредиты	11% - 18,5% в год	11% - 18,5% в год

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,1 % до 9,9 % в год (2012 г.: от 0,1 % до 13 % в год).

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты:				
-наличные средства	233 045	233 045	210 765	210 765
-остатки по счетам в Банке России	841 902	841 902	775 570	775 570
-корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	636 076	636 076	379 422	379 422
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	101 927	101 927	125 230	125 230
Средства в других банках:				
- краткосрочные кредиты и депозиты в других банках	161 443	161 443	185 045	185 045
Кредиты и авансы клиентам:				
-корпоративные кредиты	1 958 802	2 340 361	2 559 890	2 698 347
-кредиты субъектам малого предпринимательства	8 538 320	7 612 848	7 660 158	7 531 215
- потребительские кредиты физическим лицам	1 044 212	1 405 622	929 589	953 486
-ипотечные кредиты	442 634	511 994	317 183	293 784
Прочие финансовые активы:				
- текущие требования по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	1 763	7 308	7 308	7 308
-дебиторская задолженность по операциям с кредитными картами	8 615	8 533	8 533	8 533
-расчеты с платежными системами	1 145	1 496	1 496	1 496
-прочая дебиторская задолженность и дивиденды к получению	10	40	40	40
- прочая дебиторская	459	-	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	13 970 353	13 862 595	13 160 229	13 170 241
Финансовые обязательства				
Средства других банков:				
-корреспондентские счета других банков	23	23	132	132
-краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	-
Средства клиентов:				
-Текущие (расчетные) счета прочих юридич. лиц	2 836 463	2 836 463	2 794 646	2 794 646
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	2 528 058	2 528 058	2 306 976	2 306 976
-Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	315 996	315 996	330 452	330 452
-Срочные вклады физических лиц	4 995 722	4 995 722	4 961 587	4 961 587
Субординированный займ	500 000	500 000	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства:				
- Кредиторская задолженность по кредитным операциям	162 372	162 372	-	-
-Кредиторская задолженность	3 015	3 015	36 468	36 468
-Расчеты по заработной плате	6 466	6 466	3 199	3 199
-Расчеты по платежным системам	-	-	1 936	1 936
-Прочие	45	45	30	30
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	11 348 160	11 348 160	10 935 426	10 935 426

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: текущие котированные цены финансовых активов или котированные цены по идентичным финансовым активам;
- Уровень 2: методики оценки, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке;
- Уровень 3: методики оценки, учитывающие существенные корректировки рыночных данных, либо основанные на существенном объеме на поддающихся объективному наблюдению данных.

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

	2013			2012		
	Котировки на активном рынке (Уровень1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень3)	Котировки на активном рынке (Уровень1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень3)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
-облигации федерального займа	262 600	-	-	376 783	-	-
-корпоративные облигации	234 710	-	-	252 335	-	-
-корпоративные акции	38 828	-	-	38 776	-	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>						
-корпоративные акции	2 299	92	101	12 581	105	82
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	538 437	92	101	680 475	105	82

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. В 2013 году в наличии имеются финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, которые включают долевые и долговые ценные бумаги эмитентов, торгующиеся на активном рынке. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. А также имеются финансовые активы, отнесенные ко 2-му и 3-му уровню иерархии. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Материнской организацией Группы является ЗАО «Эдельвейс Корпорейшн»: 98,72% доля прямого владения бизнесом.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами

Далее указаны остатки за **31 декабря 2013г.** по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11 % - 19%)	0	0	7 776	551 530
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	0	(1 176)	(132 026)
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01% - 9,9 %)	172 979	0	120 514	4 603 511

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

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	452	75 070
Процентные расходы	(8 596)	0	(964)	(75 492)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	(810)	(401 248)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные банком	4 390	0	0	79 792
Прочие условные обязательства	0	0	0	71

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

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	7 125	699 141
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	6 917	700 836

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012г. по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 1 % - 24%)	100 000	23 932	5 802	81 247
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	(2 633)	(469)	(31 929)
Инвестиции в ассоциированные организации	0	53	0	0
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0% - 14 %)	794	425	114 891	4 270 490

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	2 976	651	16 070
Процентные расходы	(235)	0	(1 203)	(59 434)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	(10 479)	(324)	(11 323)

Далее указаны прочие права и обязательства за **31 декабря 2012** года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные банком	100 000	0		7 471
Прочие условные обязательства	0	0	0	0

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

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	16 182	4 716	444 401
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	46 880	3 968	607 862

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за **2013 и 2012 годы**.

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	28 624	24 053

В 2013 году сумма вознаграждения членов Наблюдательного Совета Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 3978 тысяч рублей (2012г.: 4542 тысяч рублей).

34. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Группа ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы, не выявлено.

35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Группа определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Группа оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль. Группа является налогоплательщиком в нескольких юрисдикциях. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство Группы подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существенные намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на прибыльность Группы.