

Группа «АНКОР БАНК» (ОАО)

Консолидированная финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	8
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	25
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	25
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	26
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	27
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	28
10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	28
11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	29
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	30
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	32
14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	32
15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	33
16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	33
17. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	34
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34
19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	35
20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	36
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	36
22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	37
23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	37
24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	38
25. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	39
26. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	59
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	60
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	62
29. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	63
30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	64
31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	65

Аудиторское заключение

Акционерам и Правлению, иным пользователям «АНКОР БАНК» (ОАО)

Аудируемое лицо (материнская компания Группы):

Полное наименование на русском языке: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ»

Сокращенное наименование на русском языке: «АНКОР БАНК» (ОАО)

Наименование на английском языке: «ANKOR BANK» (JSC)

Дата регистрации Банком России: 22.11.1990 г.

Регистрационный номер: 889

Место нахождения: 420101, г. Казань, ул. Братьев Касимовых, д. 47

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице серии 16 № 002943030 от 29.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 102160000597), выдано УМНС России по Республике Татарстан.

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»).

Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 №009948239 от 27.01.2006 г. (основной регистрационный номер (ОГРН) 1067746150251), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве.

Является членом:

- СРО НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 2, Приказ Минфина России от 30 октября 2009 г. № 514);
- Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ООО «Интерком-Аудит БКР» включено 30 октября 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Институт Профессиональных Аудиторов» за основным регистрационным номером 10602010620.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «АНКОР БАНК» (ОАО) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированные отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства Группы за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку,

внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что прилагаемая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Группы в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Группы. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение независимых аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы за 31 декабря 2013 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Интерком-Аудит БКР»

Москва, Россия,

25 апреля 2014 г.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит БКР»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)



Коротких Е.В.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Примечание	2013 г.	2012 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	482 001	494 777
Обязательные резервы на счетах в Банке России		43 589	49 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	68 756	139 341
Средства в других банках	7	8 148	57 274
Кредиты и авансы клиентам	8	4 282 988	2 874 945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	300 910	311 598
Текущие требования по налогу на прибыль		-	5 244
Инвестиционная недвижимость	10	341 082	377 824
Нематериальные активы	11	1 606	2 171
Основные средства	12	353 459	191 515
Прочие активы	13	311 614	300 169
Итого активов		6 194 153	4 804 166
Обязательства			
Средства других банков	14	328 828	272 137
Средства клиентов	15	4 727 357	3 836 826
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	43 816	18 824
Субординированные займы	17	-	127 839
Текущие обязательства по налогу на прибыль		22 344	9 697
Отложенное налоговое обязательство	24	45 405	23 800
Прочие обязательства	18	17 473	11 972
Итого обязательств		5 185 223	4 301 095
Собственный капитал			
Уставный капитал	19	633 031	362 505
Эмиссионный доход		24 295	24 295
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4 266)	(365)
Фонд переоценки основных средств		195 115	129 388
Нераспределенная прибыль		151 534	(22 112)
Итого собственный капитал, принадлежащий акционерам Банка		999 709	493 711
Неконтрольная доля участия		9 221	9 360
Итого собственный капитал		1 008 930	503 071
Итого обязательств и собственного капитала		6 194 153	4 804 166

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.04.2014 г.

Председатель Правления
Л.К. Калежнюк

Главный бухгалтер
О.Л. Мешалкина

Примечания на страницах 10 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



Для аудиторских
заключений

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	20	1 974 361	977 157
Процентные расходы	20	(1 232 280)	(556 434)
Чистые процентные доходы		742 081	420 723
Комиссионные доходы	21	36 733	45 992
Комиссионные расходы	21	(29 364)	(21 002)
Чистые комиссионные доходы		7 369	24 990
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		12 322	(11 565)
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированным в категорию при первоначальном признании		-	1 503
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2 128)	12 528
Чистые доходы (убыток) по операциям с иностранной валютой		16 708	(13 585)
Чистые доходы (убыток) от переоценки иностранной валюты		(11 633)	(8 720)
Переоценка инвестиционной недвижимости	10	28 459	(7 717)
Отчисления в резерв под обесценение	7,8,13	(218 435)	(104 573)
Дивиденды полученные		3 192	25 294
Прочие операционные доходы	22	6 608	7 276
Чистые операционные доходы		584 543	346 154
Административные и прочие операционные расходы	23	(352 357)	(304 484)
Прибыль до налогообложения		232 186	41 670
Расходы по налогу на прибыль	24	(59 157)	(7 858)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		173 029	33 812
Прибыль (убыток), приходящаяся на:			
- акционеров Банка		173 168	35 493
- неконтрольную долю участия		(139)	(1 681)
Прочие составляющие совокупного дохода			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4 877)	(11 837)
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств		82 637	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	24	(15 456)	2 367
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		62 304	(9 470)
Совокупный доход за период		235 333	24 342

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.04.2014 г.

Председатель Правления
Л.К. КалезнюкГлавный бухгалтер
О.Л. Мешалкина

Примечания на страницах с 10 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

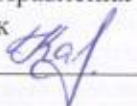
Для аудиторских
заключений 6

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Уставн ый капита л	Эмисси онный доход	Фонд переоцен ки финансов ых активов, имеющих ся в наличии для продажи	Фонд переоцен ки основных средств	Нераспред еленная прибыль	Итого капитал, принадлеж ащий акционеру м Банка	Неконт рольная доля участия	Итого собствен ный капитал
<i>Остаток за 31 декабря 2011 г.</i>	362 505	24 295	9 105	129 388	(57 605)	467 688	11 041	478 729
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	(9 470)	-	35 493	26 023	(1 681)	24 342
<i>Остаток за 31 декабря 2012 г.</i>	362 505	24 295	(365)	129 388	(22 112)	493 711	9 360	503 071
<i>Эмиссия акций</i>	270 526	-	-	-	-	270 526	-	270 526
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	(3 901)	66 205	173 168	235 472	(139)	235 333
<i>Списание переоценки по выбывшим основным средствам</i>	-	-	-	(478)	478	-	-	-
<i>Остаток за 31 декабря 2013 г.</i>	633 031	24 295	(4 266)	195 115	151 534	999 709	9 221	1 008 930

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.04.2014 г.

Председатель Правления
Л.К. Калезнюк




Главный бухгалтер
О.Л. Мешалкина



Примечания на страницах с 10 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Для аудиторских
заключений

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 963 523	968 694
Проценты уплаченные	(282 425)	(224 487)
Комиссии полученные	38 289	44 485
Комиссии уплаченные	(25 263)	(22 082)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 465	13 531
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	16 430	(4 156)
Прочие полученные операционные доходы	7 633	27 237
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(287 622)	(263 164)
Уплаченный налог на прибыль	(35 117)	(7 604)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 407 913	532 454
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 719	(7 132)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 043	409 289
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	49 680	108 224
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(2 538 303)	(933 763)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(11 503)	(277 198)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	53 713	(125 011)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	823 947	613 271
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(1 662)	(964)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(142 453)	319 170
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(155 623)	(470 805)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	178 176	274 556
Приобретение основных средств и НМА (Примечания 11, 12)	(37 661)	(10 156)
Выручка от реализации основных средств	2 712	2 892
Приобретение инвестиционной недвижимости (Примечание 10)	(629)	-
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	25 050	591
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	12 025	(202 922)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	209 522	-
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным ценным бумагам	25 502	(101 011)
Привлечение (возврат) субординированных займов	(126 449)	31 625
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	108 575	(69 386)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	9 077	(16 026)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(12 776)	30 836
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	494 777	463 941
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	482 001	494 777

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.04.2014 г.

Председатель Правления
Л.К. КалежнюкГлавный бухгалтер
О.Л. Мешалкина

Примечания на страницах 10 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений 8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «АНКОР БАНК» (ОАО) (далее - Банк) и ЗПИФ рентный «АНКОР ПРОФ» и ЗПИФ «АНКОР-фонд недвижимости» (далее совместно именуются «Группа»). Банк владеет 100% паев ЗПИФ «АНКОР-фонд недвижимости» и 92,86% паев ЗПИФ рентный «АНКОР ПРОФ».

«АНКОР БАНК» (ОАО) – кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 889 от 25.07.2012г., выдана Банком России.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 016-03528-100000 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности, выдана ФКЦБ России.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 016-03630-010000 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности, выдана ФКЦБ России.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 016-03709-001000 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана ФКЦБ России.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 016-04199-000100 от 20.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности, выдана ФКЦБ России.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банку присвоены следующие рейтинги: рейтинговое агентство «Эксперт РА» - рейтинг кредитоспособности Банка «А» - «Высокий уровень кредитоспособности».

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 420101, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Бр. Касимовых, 47.

Филиальная сеть Банка за 31 декабря 2013 г. включает 1 филиал в г. Москве, 1 операционный офис в г. Чебоксары, 4 дополнительных офиса в г. Казань. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Среднесписочная численность персонала Банка за 31 декабря 2013 года составила 188 человек (2012: 199 человека).

1. Основная деятельность Группы (продолжение)

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2013 и 2012 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2013 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2012 г.
Коркунов Андрей Николаевич	58,79	74,90
Федоров Вадим Станиславович	23,26	-
Макей Евгений Александрович	11,95	-
Бычинский Борис Алексеевич	3,49	9,71
Харченко Николай Александрович	-	8,35
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	2,51	7,04
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Основной объем собственного бизнеса «АНКОР БАНК» сосредоточен в Республике Татарстан (г. Казань) – 73% (в 2012 г. - 67%), 27% операций приходится на Москву и Московскую область (в 2012 г. - 33%).

Республика Татарстан относится к регионам, имеющим высокий уровень развития. Важнейшими критериями, определяющими экономическую конкурентоспособность Татарстана, являются эффективность использования и обновления основных фондов и инфраструктуры, благоприятные условия для ведения и развития бизнеса, инновационная деятельность, государственная поддержка. С Татарстаном связаны и ряд всероссийских инфраструктурных и инновационных проектов. Это строительство нефтеперерабатывающих заводов в Нижнекамске, «Иннополис» под Казанью, высокоскоростная железнодорожная магистраль Москва-Казань. Татарстан — один из лидеров в России практически по всем направлениям деятельности и в экономике, причём и в сельском хозяйстве, в промышленности.

Вместе с тем, Республика Татарстан, в целом, и г.Казань, в частности, характеризуются достаточно высоким уровнем конкуренции в сфере банковских услуг.

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

Так в 2013 году в Республике Татарстан функционировало 22 самостоятельных кредитных организаций, 66 филиалов, в т.ч. 20 филиалов, головные банки которых расположены за пределами Республики, 728 дополнительных офисов, из них 238 – Сбербанка России, 510 операционных касс, 204 операционных офиса, 7 представительств и 76 кредитно-кассовых офисов банков других регионов.

3. Основы составления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Группа больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Группы является российский рубль. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Усовершенствования МСФО 2009 - 2011 (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.) Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Вышеперечисленные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Группа не применила досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Группа планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Группы и в каком отчетном периоде Группа будет применять его впервые.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Группа проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Группы с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Группы.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Группа использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании – это все компании, в отношении которых Группа обладает полномочиями управлять их финансовой и хозяйственной политикой, которая обычно свойственна группе, доля участия которой в дочерней компании превышает половину голосующих акций. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Группа компанию. Дочерние компании полностью включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями. Эти компании исключаются из консолидированной отчетности с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных акций или принятых обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением компании. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, и дата каждой покупки акций, если объединение компаний происходит поэтапно в результате нескольких покупок акций. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства и условные обязательства, принятые при приобретении компании, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от доли меньшинства. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых приобретенных чистых активах (по оценке на дату обмена) отражается как гудвилл. Если стоимость приобретения меньше, чем справедливая стоимость чистых активов приобретенной дочерней компании, разница относится непосредственно на консолидированный счет прибылей и убытков.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки также исключаются, если только операция не свидетельствует об обесценении переведенного актива. Там, где необходимо, учетная политика дочерних компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Доля меньшинства – это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. В консолидированном отчете о финансовом положении доля меньшинства отражена в составе собственных средств, и она корректируется на величину курсовых разниц, относящихся к доле меньшинства в дочерних компаниях.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Группа прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Группа управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Группы на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Группа намерена продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Группой как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Группа для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Группы на получение выплаты.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Все производные финансовые инструменты учитываются как финансовые активы, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как финансовые обязательства, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Группа не проводит операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Критерии, применяемые Группой для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Группа определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Группа констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Группа может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Группой и величину этих потерь).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Группе, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Группа рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Группа ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание, часть здания) - это имущество, находящееся в распоряжении Группы (как владельца или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или того и другого, но не для использования в основной деятельности Группы, для административных целей или для продажи в ходе обычной деятельности.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением зданий, которые переоцениваются регулярно.

Фонд переоценки, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) при выбытии данного актива.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Амортизация

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- 1%-4% – здания,
- 10%-50% – транспортные средства,
- 10%-34% – вычислительная техника,
- 5%-25% – стационарное оборудование,
- 4%-34% – банковское оборудование,
- 10%-25% – мебель,
- 10% -34%- прочие основные средства.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Группа равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Группа отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Группа выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Группы. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Группа на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Группы переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Группы и не включаются в отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов или прочих операционных доходов в зависимости от вида договора.

Реклассификация и исправление сравнительных данных

Сравнительные данные за 2012 год были исправлены и реклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2013 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	151 610	150 141
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	250 936	54 682
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	66 021	289 836
- Российской Федерации	18 434	21 818
- других стран	47 587	268 018
Прочие размещения в финансовых учреждениях	13 434	118
Итого денежные средства и их эквиваленты	482 001	494 777

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

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Без обременения		
Муниципальные облигации	-	919
Корпоративные облигации	68 756	138 422
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 756	139 341
Краткосрочные	68 756	139 341

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2013 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 8,15% до 10,0% годовых и срок погашения от 2014 до 2015 года (За 31 декабря 2012 года: купонный доход от 7,55% до 11,25% годовых и срок погашения от 2013 до 2015 года).

Муниципальные облигации выпущенные субъектами Российской Федерации для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. За 31 декабря 2012 года сроки погашения облигаций 2013 год, ставка купонного дохода по этим облигациям 9,0%.

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	4 631	3 975
Депозиты в Банке России	-	50 012
Прочие размещения в других банках	3 517	3 287
Просроченные размещения в других банках	10 024	10 024
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 024)	(10 024)
Итого средства в других банках	8 148	57 274
Краткосрочные	3 517	52 451
Долгосрочные	4 631	4 823

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2013 г.	2012 г.
Остаток на 1 января	(10 024)	(10 024)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	-
Остаток за 31 декабря	(10 024)	(10 024)

8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Кредиты юридическим лицам	1 092 933	1 156 280
Кредиты предпринимателям	62 544	61 856
Потребительские кредиты	440 919	390 626
Ипотечные кредиты	16 208	24 776
Приобретенные права требования к физическим лицам	3 072 631	1 461 043
За вычетом резерва под обесценение	(402 247)	(219 636)
Итого кредиты и авансы клиентам	4 282 988	2 874 945
Краткосрочные	2 774 589	2 196 551
Долгосрочные	1 508 399	678 394

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юриди ческим лицам	Креди ты ИП	Потреби тельские кредиты	Ипоте чные креди ты	Приобрет енные права требован ия к физическ им лицам	Итого
Остаток за 31 декабря 2011 года	(76 815)	(112)	(29 578)	(4 808)	(5 489)	(116 802)
Восстановление (отчисления) резерва в течение года	(46 079)	(8 733)	(22 039)	692	(27 048)	(103 207)
Суммы, списанные за счет резерва под обесценение	-	-	373	-	-	373
Остаток за 31 декабря 2012 года	(122 894)	(8 845)	(51 244)	(4 116)	(32 537)	(219 636)
Восстановление (отчисления) резерва в течение года	(39 378)	4 194	(45 824)	(3 529)	(134 040)	(218 577)
Суммы, списанные за счет резерва под обесценение	27 026	-	1 149	-	7 791	35 966
Остаток за 31 декабря 2013 года	(135 246)	(4 651)	(95 919)	(7 645)	(158 786)	(402 247)

По состоянию за 31 декабря 2013 года кредиты клиентам стоимостью 357 147 тыс. руб. (2012: 113 196 тыс. руб.) до формирования резерва под обесценение переданы в залог по привлеченным межбанковским кредитам (Примечание 14).

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Без обременения		
Корпоративные еврооблигации	283 879	311 598
Еврооблигации Российской Федерации	17 031	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 910	311 598
Краткосрочные	106 170	114 485
Долгосрочные	194 740	197 113

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2013 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 5,33% до 10,5% годовых и срок погашения от 2014 до 2016 года (2012: купонный доход от 6,2% до 10,75% годовых и срок погашения от 2013 до 2016 года).

Еврооблигации Российской Федерации имеют котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2013 года данные ценные бумаги имеют купонный доход 3,63% и срок погашения в 2015 году.

По состоянию за 31 декабря 2013 года отложенный налоговый актив в сумме 1 067 тыс. руб. (2012: отложенный налоговый актив в сумме 91 тыс. руб.) был рассчитан в отношении переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оцененных по справедливой стоимости, и отражен в составе собственного капитала (Примечание 24).

Группа в течение 2013 и 2012 годов не производила переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения. Также не было переклассификаций финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

10. Инвестиционная недвижимость

	Здания	Нежилые помещения	Незавершенное строительство	Итого
Остаток за 31 декабря 2011 года	182 966	133 851	-	316 817
Переклассификация из прочих активов	-	-	77 314	77 314
Переоценка за год	(18 577)	10 860	-	(7 717)
Поступления за год	62	3 628	-	3 690
Выбытия за год	(61)	(12 219)	-	(12 280)
Остаток за 31 декабря 2012 года	164 390	136 120	77 314	377 824
Переоценка за год	19 554	14 775	(5 870)	28 459
Поступления за год	-	-	629	629
Выбытия за год	(6 093)	(59 737)	-	(65 830)
Остаток за 31 декабря 2013 года	177 851	91 158	72 073	341 082

Часть объектов инвестиционной недвижимости сданы в аренду. Договора аренды инвестиционной недвижимости заключаются на срок не более одного года. Доходы от аренды отражены в составе прочих операционных доходов. Расходы на содержание инвестиционной недвижимости отражены в составе операционных расходов, коммунальные расходы несут арендаторы.

11. Нематериальные активы

	<i>Товарные знаки</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Стоимость НМА			
<i>Остаток на 1 января 2013 года</i>	205	4 757	4 962
<i>Поступления год</i>	-	527	527
<i>Выбытия за год</i>	-	(41)	(41)
Остаток за 31 декабря 2013 года	205	5 243	5 448
Накопленная амортизация			
<i>Остаток на 1 января 2013 года</i>	59	2 732	2 791
<i>Амортизационные отчисления за год (Примечание 23)</i>	23	1 069	1 092
<i>Выбытия за год</i>	-	(41)	(41)
Остаток за 31 декабря 2013 года	82	3 760	3 842
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	123	1 483	1 606

	<i>Товарные знаки</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Стоимость НМА			
<i>Остаток на 1 января 2012 года</i>	205	4 381	4 586
<i>Поступления год</i>	-	1 600	1 600
<i>Выбытия за год</i>	-	(1 224)	(1 224)
Остаток за 31 декабря 2012 года	205	4 757	4 962
Накопленная амортизация			
<i>Остаток на 1 января 2012 года</i>	34	1 709	1 743
<i>Амортизационные отчисления за год (Примечание 23)</i>	25	2 247	2 272
<i>Выбытия за год</i>	-	(1 224)	(1 224)
Остаток за 31 декабря 2012 года	59	2 732	2 791
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	146	2 025	2 171

12. Основные средства

	Здания	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Транспортные средства	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Стационарное оборудование	Итого
Стоимость основных средств								
Остаток на 1 января 2013 года	176 339	14 519	4 043	14 943	5 940	5 146	15 751	236 681
Переоценка за год	79 324	-	-	-	-	-	-	79 324
Списание амортизации при переоценке	(7 325)	-	-	-	-	-	-	(7 325)
Поступления год	88 519	1 152	41	7 383	-	802	241	98 138
Выбытия за год	(6 029)	(1 721)	(210)	-	(169)	(129)	(189)	(8 447)
Остаток за 31 декабря 2013 года	330 828	13 950	3 874	22 326	5 771	5 819	15 803	398 371
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2013 года	4 409	12 130	2 694	9 959	3 791	4 289	7 894	45 166
Амортизационные отчисления за год (Примечание 23)	3 525	1 488	626	1 832	559	272	1 750	10 052
Списание амортизации при переоценке	(7 325)	-	-	-	-	-	-	(7 325)
Выбытия за год	(609)	(1 675)	(210)	-	(169)	(129)	(189)	(2 981)
Остаток за 31 декабря 2013 года	-	11 943	3 110	11 791	4 181	4 432	9 455	44 912
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	330 828	2 007	764	10 535	1 590	1 387	6 348	353 459

12. Основные средства (продолжение)

	Здания	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Транспортные средства	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Стационарное оборудование	Итого
Стоимость основных средств								
Остаток на 1 января 2012 года	179 539	14 016	3 684	11 639	5 729	5 055	13 856	233 518
Поступления год	-	535	369	5 403	211	143	1 895	8 556
Выбытия за год	(3 200)	(32)	(10)	(2 099)	-	(52)	-	(5 393)
Остаток за 31 декабря 2012 года	176 339	14 519	4 043	14 943	5 940	5 146	15 751	236 681
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2012 года	2 310	10 724	2 072	8 548	3 198	4 082	6 334	37 268
Амортизационные отчисления за год (Примечание 23)	2 250	1 438	632	2 151	593	259	1 560	8 883
Выбытия за год	(151)	(32)	(10)	(740)	-	(52)	-	(985)
Остаток за 31 декабря 2012 года	4 409	12 130	2 694	9 959	3 791	4 289	7 894	45 166
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	171 930	2 389	1 349	4 984	2 149	857	7 857	191 515

Здание в г. Москва получено Банком в 2013 году в оплату обыкновенных именных бездокументарных акций Банка при дополнительной эмиссии в сумме 61 004 тыс. руб.

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2014 года. Оценка выполнялась ООО «Центр Независимой Оценки «Эксперт», независимой организацией профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 48 779 тыс. руб. (2012: 32 347 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 26).

Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2013 года составила бы 115 392 тыс. руб. (2012: 37 359 тыс. руб.).

13. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы:	286 105	283 942
Расчеты по брокерскому обслуживанию	31 470	281 745
Незавершенные расчеты	-	637
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	253 685	325
Требования по производным финансовым инструментам	280	-
Прочие финансовые активы	967	2 562
Резервы под обесценение финансовых активов	(297)	(1 327)
Нефинансовые активы:	25 509	16 227
Предоплата по товарам и услугам	8 634	10 583
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 036	4 023
Расходы будущих периодов	5 644	681
Внеоборотные запасы	11 690	1 935
Резервы под обесценение прочих активов	(1 495)	(995)
Итого прочие активы	311 614	300 169
Краткосрочные	299 924	298 234
Долгосрочные	11 690	1 935

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013 г.	2012 г.
Остаток на 1 января	(2 322)	(2 905)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	142	(1 366)
Прочие активы, списанные за счет резерва	388	1 949
Остаток за 31 декабря	(1 792)	(2 322)

14. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Срочные кредиты и депозиты других банков	258 707	272 137
Депозиты в Банке России	70 121	-
Итого средства других банков	328 828	272 137
Краткосрочные	98 121	111 737
Долгосрочные	230 707	160 400

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2013 и 2012 годов.

15. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Государственные и общественные организации:	515 776	552 027
-Текущие/расчетные счета	3 776	7 921
-Срочные депозиты	512 000	544 106
Прочие юридические лица:	1 670 123	1 582 766
-Текущие/расчетные счета	963 782	1 001 998
-Срочные депозиты	706 341	580 768
Физические лица:	2 541 458	1 702 033
-Текущие счета/счета до востребования	93 070	98 580
-Срочные вклады	2 448 388	1 603 453
Итого средства клиентов	4 727 357	3 836 826
Краткосрочные	4 465 493	3 602 645
Долгосрочные	261 864	234 181

За 31 декабря 2013 года Группа имела 6 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов (2012: 9 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тыс. руб. (2012: 61000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 30). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 029 647 тыс. руб. (2012: 1 863 334 тыс. руб.), или 42,9% (2012: 48,6%) от общей суммы средств клиентов.

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Векселя	43 816	18 824
Итого долговые ценные бумаги	43 816	18 824
Краткосрочные	33 126	15 663
Долгосрочные	10 690	3 161

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 и 2012 годов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные Группой векселя стоимостью 31 806 тыс. руб. приняты в залог по выданным Группой кредитам (2012: 18 572 тыс. руб.).

17. Субординированные займы

	Дата погашения	% ставка	За 31 декабря 2013 г.	За 31 декабря 2012 г.
ОАО "Трест КамДорСтрой"	12.07.2013	7,0%	-	5 000
ИП Макей Е.А.	22.12.2017	9,0%	-	31 980
ИП Макей Е.А.	25.05.2019	8,0%	-	30 373
ИП Коркунов А.Н.	30.08.2017	7,0%	-	60 486
Итого прочие заемные средства			-	127 839

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 30.

В 2013 году субординированные займы от ИП Коркунов А.Н. и ИП Макей Е.А. были досрочно возвращены в связи с направлением средств на оплату дополнительной эмиссии акций Банка.

18. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства:	5 436	3 184
Незавершенные расчеты	405	-
Договоры финансовых гарантий	2 101	657
Средства, подлежащие внесению в фонд страхования вкладов	2 244	1 682
Обязательства по производным финансовым инструментам	2	-
Прочие финансовые обязательства	684	845
Нефинансовые обязательства:	12 037	8 788
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	4 414	4 131
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 330	2 907
Расчеты с поставщиками	3 265	1 726
Доходы будущих периодов	28	24
Итого прочие обязательства	17 473	11 972
Краткосрочные	17 400	11 559
Долгосрочные	73	413

Группа не допускала случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2013 и 2012 годов.

19. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)</i>	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)</i>
Обыкновенные акции	2 338 506	519 148		1 119 921	248 622	
Привилегированные акции типа «А»	997	443		997	443	
Привилегированные акции типа «Б»	1 270	1 410		1 270	1 410	
Итого уставный капитал	2 340 773	521 001	633 031	1 122 188	250 475	362 505

Обыкновенные акции Банка имеют номинал 222 рубля за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции типа «А» имеют номинал 444 рубля за одну акцию. Привилегированные акции типа «Б» имеют номинал 1 110 рублей за одну акцию.

Привилегированные акции обоих типов не являются обязательными к выкупу и не дают права голоса. Исключение составляет ситуация, когда по привилегированным акциям не объявляются дивиденды или принимается решение о неполной их выплате. В таком случае владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

На момент подписания настоящей отчетности привилегированные акции типа «А» и типа «Б» являются голосующими в связи с тем, что на годовых общих собраниях акционеров за 2012 - 2009 годы были приняты решения о не выплате дивидендов по всем типам привилегированных акций.

Размер дивиденда по привилегированным акциям типа «А» и типа «Б» определяется расчетным путем в размере 1/3 от ставки рефинансирования Центрального Банка России, действующей на дату принятия решения о выплате годовых дивидендов. Ликвидационная стоимость привилегированных акций типа «А» и типа «Б» составляет 10 (десять) процентов от номинальной стоимости акций.

В феврале 2013 года Внеочередным Общим собранием акционеров Банка принято решение об увеличении уставного капитала путем осуществления 6-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 1 218 585 штук номинальной стоимостью 222 руб. на общую сумму 270 526 тыс. руб.

09 августа 2013 года Национальный Банк Республики Татарстан зарегистрировал итоги дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 222 руб. в количестве 1 218 585 штук. По результатам дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций номинальная стоимость уставного капитала Банка составляет 521 001 тыс. руб.

За 2013 и 2012 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

20. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 937 694	935 092
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 919	16 786
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 396	17 851
Средства в других банках	4 352	7 428
Итого процентные доходы	1 974 361	977 157
Процентные расходы		
По погашению приобретенных прав требования	(947 417)	(324 375)
Срочные вклады физических лиц	(152 702)	(104 824)
Срочные депозиты юридических лиц	(89 790)	(76 369)
Кредиты и срочные депозиты банков	(28 971)	(30 029)
Субординированные займы	(8 008)	(8 898)
Текущие/расчетные счета	(5 208)	(3 678)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(171)	(7 258)
Корреспондентские счета других банков	(13)	(1 003)
Итого процентные расходы	(1 232 280)	(556 434)
Чистые процентные доходы	742 081	420 723

21. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	29 984	35 958
Комиссия за открытие и ведение счетов	3 188	3 403
Комиссия по выданным гарантиям	1 087	4 218
Прочее	2 474	2 413
Итого комиссионные доходы	36 733	45 992
Комиссионные расходы		
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(18 551)	(13 304)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(3 338)	(3 544)
Комиссия за услуги по переводам	(1 989)	(1 716)
Комиссия по операциям инкассации	(1 561)	(1 238)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(253)	(203)
Прочее	(3 672)	(997)
Итого комиссионные расходы	(29 364)	(21 002)
Чистые комиссионные доходы	7 369	24 990

22. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 366	2 992
Доходы от операций с брокерами	2 043	2 020
Доходы от выбытия (реализации) имущества	387	1 083
Возврат из бюджета переплаты налогов	91	202
Штрафы, пени, неустойки полученные	6	13
Прочее	715	966
Итого прочие операционные доходы	6 608	7 276

23. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	(170 771)	(168 208)
Убыток от выбытия имущества	(48 176)	(21 386)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(23 589)	(18 548)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(16 834)	(17 082)
Ремонт и эксплуатация	(13 596)	(11 275)
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 11, 12)	(11 144)	(11 155)
Страхование	(9 617)	(7 301)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(8 471)	(5 607)
Списание стоимости материальных запасов	(7 297)	(5 068)
Охрана	(6 682)	(6 943)
Связь	(5 749)	(5 843)
Обесценение стоимости основных средств	(3 313)	-
Реклама и маркетинг	(2 067)	(2 728)
Расходы прошлых лет	(301)	(739)
Прочее	(24 750)	(22 601)
Итого операционные расходы	(352 357)	(304 484)

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущий налог на прибыль	53 008	17 902
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	184
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	21 605	(12 595)
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(15 456)	2 367
Расходы по налогу на прибыль за год	59 157	7 858

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла в 2013 году 20% (2012: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	232 186	41 670
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2012:20%)	46 437	8 334
Доходы облагаемые по иным ставкам (15%)	(3)	(63)
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	184
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	12 492	4 679
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(638)	(5 059)
Прочие невременные разницы	869	(217)
Расходы по налогу на прибыль за год	59 157	7 858

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

24. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Группы по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2013 г.	Изменение	За 31 декабря 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные процентные доходы и расходы	1 418	307	1 111
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 087	68	1 019
- Амортизация основных средств	-	(6 336)	6 336
- Резервы под обесценение	1 595	1 595	-
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	1 077	986	91
- Обесценение недвижимости	1 837	1 837	-
- Прочее	-	(131)	131
Общая сумма отложенного налогового актива	7 014	(1 674)	8 688
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	3 584	3 584	-
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(19)	19
- Переоценка основных средств	48 779	16 432	32 347
- Прочее	56	(66)	122
Общая сумма отложенного налогового обязательства	52 419	19 931	32 488
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(45 405)	(21 605)	(23 800)
<i>В том числе:</i>			
-признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с переоценкой основных средств	(48 779)	(16 432)	(32 347)
-признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с оценкой финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	1 067	976	91
- признаваемое на счетах прибылей и убытков	2 307	(6 149)	8 456

25. Управление финансовыми рисками

Операции Группы подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Группы. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Группой, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Группы, являются Совет директоров, Правление Банка, Отдел контроля рисков, Кредитный комитет. Отдел контроля рисков регулирует процедуры выработки, внедрения и совершенствования в Группе системы оценки и методов управления рисками. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Группы включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

25.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы.

За 31 декабря 2013 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	434 414	47 573	14	482 001
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	43 589	-	-	43 589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 756	-	-	68 756
Средства в других банках	3 517	4 631	-	8 148
Кредиты и авансы клиентам	4 271 897	10 448	643	4 282 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 031	255 382	28 497	300 910
Инвестиционная недвижимость	341 082	-	-	341 082
Нематериальные активы	1 606	-	-	1 606
Основные средства	353 459	-	-	353 459
Прочие активы	310 742	289	583	311 614
Итого активов	5 846 093	318 323	29 737	6 194 153
Обязательства				
Средства других банков	328 828	-	-	328 828
Средства клиентов	4 725 532	31	1 794	4 727 357
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 816	-	-	43 816
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22 344	-	-	22 344
Отложенное налоговое обязательство	45 405	-	-	45 405
Прочие обязательства	17 358	77	38	17 473
Итого обязательств	5 183 283	108	1 832	5 185 223
Чистая балансовая позиция	662 810	318 215	27 905	1 008 930
Обязательства кредитного характера	139 406	-	-	139 406

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 года			Другие страны	Итого
	Россия	ОЭСР*			
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	226 759	268 003	15		494 777
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	49 308	-	-		49 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 341	-	-		139 341
Средства в других банках	53 291	3 983	-		57 274
Кредиты и авансы клиентам	2 856 751	10 430	7 764		2 874 945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	255 173	56 425		311 598
Текущие требования по налогу на прибыль	5 244	-	-		5 244
Инвестиционная недвижимость	377 824	-	-		377 824
Нематериальные активы	2 171	-	-		2 171
Основные средства	191 515	-	-		191 515
Прочие активы	298 800	-	1 369		300 169
Итого активов	4 201 004	537 589	65 573		4 804 166
Обязательства					
Средства других банков	210 404	61 733	-		272 137
Средства клиентов	3 835 544	37	1 245		3 836 826
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 824	-	-		18 824
Субординированные займы	127 839	-	-		127 839
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 697	-	-		9 697
Отложенное налоговое обязательство	23 800	-	-		23 800
Прочие обязательства	11 955	17	-		11 972
Итого обязательств	4 238 063	61 787	1 245		4 301 095
Чистая балансовая позиция	(37 059)	475 802	64 328		503 071
Обязательства кредитного характера	135 889	3	-		135 892

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

25.2 Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Группы финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Группы в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Группы осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Группа определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Все кредиты выдаются Группой по решению Кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими в Группе внутренними нормативными документами. Как способ минимизации кредитного риска, на постоянной основе осуществляется контроль за целевым использованием кредитных вложений, проводится регулярный мониторинг качества обслуживания долга заемщиков, их финансово-хозяйственной деятельности, денежных потоков, принятого в залог обеспечения. Особое внимание уделяется своевременному и полному формированию резервов на возможные потери по ссудам. На постоянной основе контролируется ежедневное выполнение обязательных нормативов и внутренних лимитов. Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Группой на постоянной основе. По нестандартным заявкам на кредитование экспертными подразделениями Группы (кредитным подразделением, юридическим департаментом, службой безопасности, залоговой службой, отделом контроля рисков) формируются профессиональные суждения о возможных рисках заемщика до выдачи кредита, которые выносятся на рассмотрение Кредитного комитета. Профессиональное суждение отдела контроля рисков представляет собой комплексное заключение, включающее анализ финансово-хозяйственной деятельности, анализ потребности и возвратности кредитных средств, соблюдения нормативных процедур при рассмотрении заявки на кредитование. Также 1 раз в полугодие проводится комплексный анализ отраслей промышленности с присвоением каждой из них рейтинга кредитоспособности. Решение о выдаче ссуды принимается Кредитным комитетом, в состав которого кроме сотрудников кредитного подразделения входят представители экспертных подразделений, участвующих в процессе кредитования клиентов.

Группа использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Оценка финансовой устойчивости и кредитоспособности клиентов, определение их качественной и количественной характеристик осуществляется в соответствии с принятыми методиками по каждому целевому сегменту – корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, физические лица. Такая специфика оценки позволяет в большей степени учитывать индивидуальные особенности каждого клиентского сегмента, что в конечном итоге способствует минимизации кредитных рисков.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка платежеспособности физических лиц по продуктовым кредитам в удаленных точках продаж и по кредитам под поручительство микрофинансовых организаций производится специалистами Отдела кредитования розничными продуктами в соответствии с действующими регламентами. Межбанковское кредитование осуществляется Группой на основе одобренных Кредитным комитетом и утвержденных Правлением Банка лимитов ответственности на банки-контрагенты. Расчет лимитов ежемесячно производится Отделом контроля рисков на основе комплексного анализа финансовой отчетности каждой кредитной организации. Заключение о возможности включения банка в список партнеров составляется также с учетом оценки его собственников, занимаемой банком рыночной ниши, репутационных рисков и др. Оценка профессиональных участников рынка ценных бумаг – брокеров Группы осуществляется Отделом контроля рисков на основе анализа финансовых показателей, объемов деятельности, наличия необходимых лицензий для ведения деятельности, деловой репутации и др.

С целью ограничения рисков в процессе решения о предоставлении кредита учитываются базовые ставки и открытые лимиты кредитования, установленные Кредитным комитетом и Правлением Банка. Отделом контроля рисков осуществляется постоянный контроль за утвержденными внутрибанковскими лимитами кредитного риска и показателями оценки качества кредитного портфеля Группы. Также Отдел контроля рисков контролируется соответствие сделок, подверженных кредитному риску, установленным ограничениям надзорных органов.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Группой для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Группой:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Группой, подробно описана в Примечании 4.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2013 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Проср о- ченны е, но не обесц енны е	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	66 021	-	-	-	-	66 021	-	-	66 021
Прочие размещения в финансовых учреждениях	13 434	-	-	-	-	13 434	-	-	13 434
Торговые долговые обязательства	68 756	-	-	-	-	68 756	-	-	68 756
Средства других банков (кроме депозитов ЦБ РФ)	8 148	-	-	10 024	-	18 172	(10 024)	-	8 148
Кредиты юридическим лицам	904 443	17 182	-	171 308	-	1 092 933	(107 596)	(27 650)	957 687
Кредиты предпринимателям	51 243	-	-	11 301	-	62 544	(4 651)	-	57 893
Потребительские кредиты	223 429	-	-	204 492	12 998	440 919	(82 653)	(13 266)	345 000
Ипотечные кредиты	5 313	-	-	10 895	-	16 208	(7 645)	-	8 563
Приобретенные права требования к физическим лицам	1 560	-	-	6 000	3 065 071	3 072 631	(6 000)	(152 786)	2 913 845
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	283 879	-	-	-	-	283 879	-	-	283 879
Прочие финансовые активы	286 105	-	-	297	-	286 402	(297)	-	286 105
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	72 553	-	-	-	-	72 553	-	-	72 553
Обязательства по предоставлению кредитов	66 853	-	-	-	-	66 853	-	-	66 853
Итого	2 051 737	17 182	-	414 317	3 078 069	5 561 305	(218 866)	(193 702)	5 148 737

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Проср о- ченны е, но не обесц енны е	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	289 836	-	-	-	-	289 836	-	-	289 836
Прочие размещения в финансовых учреждениях	118	-	-	-	-	118	-	-	118
Торговые долговые обязательства	139 341	-	-	-	-	139 341	-	-	139 341
Средства других банков (кроме депозитов ЦБ РФ)	7 262	-	-	10 024	-	17 286	(10 024)	-	7 262
Кредиты юридическим лицам	845 075	177 665	-	133 540	-	1 156 280	(92 210)	(30 684)	1 033 386
Кредиты предпринимателям	53 011	-	-	8 845	-	61 856	(8 845)	-	53 011
Потребительские кредиты	303 362	-	-	49 881	37 383	390 626	(36 276)	(14 968)	339 382
Ипотечные кредиты	16 604	-	-	8 172	-	24 776	(4 116)	-	20 660
Приобретенные права требования к физическим лицам	1 586	-	-	6 000	1 453 457	1 461 043	(6 000)	(26 537)	1 428 506
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	311 598	-	-	-	-	311 598	-	-	311 598
Прочие финансовые активы	283 942	-	-	1 327	-	285 269	(1 327)	-	283 942
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	11 501	-	-	-	-	11 501	-	-	11 501
Обязательства по предоставлению кредитов	124 391	-	-	-	-	124 391	-	-	124 391
Итого	2 387 627	177 665	-	217 789	1 490 840	4 273 921	(158 798)	(72 189)	4 042 934

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Группой, следующим образом:

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	132 918	788 707	-	21 499	986 711	14 530
Кредиты индивидуальным предпринимателям	51 243	-	-	52 336	675	-
Потребительские кредиты	4 583	218 846	-	31 997	211 437	59 928
Ипотечные кредиты	4 478	835	-	8 939	-	7 665
Приобретенные права требования к физическим лицам	1 560	-	-	1 586	-	-
Итого	194 782	1 008 388	-	116 357	1 198 823	82 123

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2013 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	105 110	-	-	66 198	171 308
Кредиты индивидуальным предпринимателям	7 000	-	-	4 301	11 301
Потребительские кредиты	169 087	67	1 445	33 893	204 492
Ипотечные кредиты	10 088	-	-	807	10 895
Приобретенные права требования к физическим лицам	-	-	-	6 000	6 000
Итого	291 285	67	1 445	111 199	403 996

За 31 декабря 2012 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	85 309	1 162	12 332	34 737	133 540
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	8 845	8 845
Потребительские кредиты	15 760	8 360	5 945	19 816	49 881
Ипотечные кредиты	4 056	-	-	4 116	8 172
Приобретенные права требования к физическим лицам	-	6 000	-	-	6 000
Итого	105 125	15 522	18 277	67 514	206 438

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитов, не оцениваемых на индивидуальной основе.

За 31 декабря 2013 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Потребительские кредиты	10 979	260	32	1 727	12 998
Приобретенные права требования к физическим лицам	3 060 919	-	4 152	-	3 065 071
Итого	3 071 898	260	4 184	1 727	3 078 069

За 31 декабря 2012 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Потребительские кредиты	30 445	2 146	2 015	2 777	37 383
Приобретенные права требования к физическим лицам	1 428 917	24 540	-	-	1 453 457
Итого	1 459 362	26 686	2 015	2 777	1 490 840

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам.

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	-	-	45 590	4%
Недвижимость	347 480	36%	502 620	49%
Оборудование и прочее обеспечение	193 881	20%	212 112	20%
Транспортные средства	81 513	9%	70 350	7%
Ценные бумаги, в т.ч. векселя Банка	74 000	8%	19 400	2%
Поручительства	260 813	27%	183 314	18%
Итого	957 687	100%	1 033 386	100%

За 31 декабря 2013 и 2012 годов потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, автотранспорта, поручительствами, ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2013 года Группа реализовала кредиты клиентов на сумму 196 340 тыс. руб. (2012: 53 972 тыс. руб.). По условиям реализации Группа полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, и не реализованные в отчетном периоде, учтены Банком в составе прочих активов, инвестиционной недвижимости, основных средств:

	За 31 декабря 2013 года	За 31 декабря 2012 года
	<i>Взысканные активы</i>	<i>Взысканные активы</i>
Объекты незавершенного строительства	77 314	77 314
Нежилые помещения, земельные участки	11 690	7 146
Итого	89 004	84 460

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Качество текущих средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Группой, следующим образом:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	66 007	14	-	289 821	15	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	13 434	-	-	118	-	-
Торговые долговые обязательства	68 756	-	-	139 341	-	-
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	8 148	-	-	7 262	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	283 879	-	-	311 598	-	-
Итого	440 224	14	-	748 140	15	-

Концентрации кредитного риска

Группа управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Группа имеет 7 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2012: 7 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тыс. руб. (2012: свыше 61 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 30). Совокупная сумма этих кредитов составляет 874 954 тыс. руб. (2012: 636 041 тыс. руб.), или 18,7% (2012: 20,6%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Группы по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2013 г.

	Кредитные организации	Финансовое посредни чество	Произ- водство	Торговля	Органы власти	Строи тельство	Транспорт и связь	Промышлен- ность и металлургия	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:											
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	66 021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 021
Прочие размещения в финансовых учреждениях	13 434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 434
Торговые долговые обязательства	68 756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 756
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	8 148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 148
Кредиты и авансы клиентам	-	87 268	287 087	52 025	-	146 577	440 383	-	2 240	3 267 408	4 282 988
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	133 512	-	-	-	-	-	17 868	79 804	52 695	-	283 879
Прочие финансовые активы	31 452	253 983	-	-	-	-	-	-	670	-	286 105
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:											
Финансовые гарантии	-	-	-	32 553	-	-	-	-	40 000	-	72 553
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	37 985	15 002	-	-	-	-	2 029	11 837	66 853
Итого	321 323	341 251	325 072	99 580	-	146 577	458 251	79 804	97 634	3 279 245	5 148 737

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.

	Кредитные организации	Финансовое посредни чество	Произ- водство	Торговля	Органы власти	Строи тельство	Транспорт и связь	Промышлен- ность и металлургия	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:											
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	289 836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289 836
Прочие размещения в финансовых учреждениях	118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118
Торговые долговые обязательства	138 422	-	-	-	919	-	-	-	-	-	139 341
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	7 262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 262
Кредиты и авансы клиентам	-	246 160	241 095	166 201	-	158 344	267 875	-	6 722	1 788 548	2 874 945
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	167 302	-	-	-	-	-	34 565	58 894	50 837	-	311 598
Прочие финансовые активы	38 335	244 372	-	-	-	-	-	-	1 235	-	283 942
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:											
Финансовые гарантии	-	-	-	11 501	-	-	-	-	-	-	11 501
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	302	-	69 616	2 500	-	7 000	44 973	124 391
Итого	641 275	490 532	241 095	178 004	919	227 960	304 940	58 894	65 794	1 833 521	4 042 934

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности в Группе осуществляется на базе нормативных документов Банка России и внутренних документов об организации управления риском ликвидности.

Контроль за риском ликвидности осуществляется Управлением казначейства и Отделом контроля рисков. Для оценки и анализа риска потери ликвидности Группа использует следующие методы:

- Ежедневно поддерживается в актуальном состоянии график денежных потоков на последующие 4 календарные недели, в который включаются все платежи, осуществляемые Банком и все платежи, зачисляемые Банку с учетом вероятности их исполнения клиентами.
- Оперативно (в течение дня) определяется занимаемая Банком текущая платежная позиция и формируется прогноз изменения платежной позиции с учетом платежного календаря Банка и различных сценариев развития событий.
- Ежедневно производится контроль выполнения нормативных требований по ликвидности (нормативы Н2, Н3) в режиме реального времени с учетом всех осуществленных операций, и в случае необходимости, привлекается дополнительная ликвидность.
- Управление мгновенной ликвидностью филиалов осуществляется на централизованной основе путем оперативного изменения текущей платежной позиции на корреспондентских счетах филиалов в региональных РКЦ.
- Основной задачей управления срочной ликвидностью является изменение структуры активов и пассивов Группы в целях сокращения разрыва ликвидности до заданного уровня к моменту приближения сроков исполнения требований и обязательств. Для управления срочной ликвидностью Группы используются следующие методы:
 - ежемесячно осуществляется прогноз разрывов ликвидности по срокам требований со сроками погашения обязательств на последующие 15 месяцев с оценкой соответствия разрывов срочной ликвидности внутренним ограничениям, а также ограничениям Банка России;
 - ежемесячно рассчитывается матрица фондирования вложений, а также стабильная доля остатков на расчетных счетах клиентов с учетом накопленной аналитической информации;
 - Правление Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности - процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Управление срочной ликвидностью Группы и филиалов осуществляется централизованно.

Проводимые на ежеквартальной основе стресс – тесты риска ликвидности показывают достаточную стресс – устойчивость Группы при ухудшении экономических условий и связанными с этим возможными негативными последствиями, такими как досрочный отток средств клиентов из Группы, сокращение рынка МБК, рост просроченной ссудной задолженности и т.п.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	<i>H2</i>	<i>H2</i>	<i>H3</i>	<i>H3</i>	<i>H4</i>	<i>H4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	65.9	48.3	89.1	105.1	45.9	42.0
<i>Среднее</i>	62.3	57.2	88.7	80.1	43.6	57.2
<i>Максимум</i>	80.5	89.7	121.7	105.1	50.3	75.0
<i>Минимум</i>	43.9	43.0	69.8	55.8	38.7	40.1
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Группы, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2013 года

	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	-	25 555	75 572	322 002	423 129
<i>Средства клиентов</i>	1 345 678	567 090	2 716 209	286 761	4 915 738
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	12 120	102	21 644	12 417	46 283
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	2 651	701	2 011	73	5 436
<i>Финансовые гарантии</i>	72 553	-	-	-	72 553
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	66 853	-	-	-	66 853
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	1 499 855	593 448	2 815 436	621 253	5 529 992

За 31 декабря 2012 года

	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	20 021	30 388	64 708	192 107	307 224
<i>Средства клиентов</i>	1 250 219	255 340	2 205 180	254 039	3 964 778
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	15 666	-	-	3 420	19 086
<i>Субординированные займы</i>	-	2 450	7 459	167 295	177 204
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	1 682	1 046	43	413	3 184
<i>Финансовые гарантии</i>	11 501	-	-	-	11 501
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	124 391	-	-	-	124 391
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	1 423 480	289 224	2 277 390	617 274	4 607 368

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Группа не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Группа контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2013 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	482 001	-	-	-	-	482 001
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	43 589	43 589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 756	-	-	-	-	68 756
Средства в других банках	3 517	-	-	4 631	-	8 148
Кредиты и авансы клиентам	43 815	175 185	2 555 589	1 504 856	3 543	4 282 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 044	18 595	86 531	194 740	-	300 910
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	341 082	341 082
Нематериальные активы	-	-	-	-	1 606	1 606
Основные средства	-	-	-	-	353 459	353 459
Прочие активы	285 435	7 809	6 680	-	11 690	311 614
Итого активов	884 568	201 589	2 648 800	1 704 227	754 969	6 194 153
Обязательства:						
Средства других банков	-	25 000	73 121	230 707	-	328 828
Средства клиентов	1 344 458	560 706	2 560 329	261 864	-	4 727 357
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 010	100	21 016	10 690	-	43 816
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	22 344	-	-	-	22 344
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	45 405	45 405
Прочие обязательства	2 651	8 296	6 453	73	-	17 473
Итого обязательств	1 359 119	616 446	2 660 919	503 334	45 405	5 185 223
Чистый разрыв ликвидности	(474 551)	(414 857)	(12 119)	1 200 893	709 564	1 008 930
Совокупный разрыв ликвидности	(474 551)	(889 408)	(901 527)	299 366	1 008 930	-

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	494 777	-	-	-	-	494 777
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	49 308	-	-	-	-	49 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	139 341	-	-	-	-	139 341
через прибыль или убыток	52 451	-	-	4 823	-	57 274
Средства в других банках	96 973	99 775	1 999 803	677 265	1 129	2 874 945
Кредиты и авансы клиентам	625	2 277	111 583	197 113	-	311 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 244	-	-	5 244
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	377 824	377 824
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2 171	2 171
Нематериальные активы	-	-	-	-	191 515	191 515
Основные средства	282 707	14 846	681	-	1 935	300 169
Прочие активы	1 116 182	116 898	2 117 311	879 201	574 574	4 804 166
Итого активов						
Обязательства:						
Средства других банков	20 004	30 000	61 733	160 400	-	272 137
Средства клиентов	1 249 601	252 581	2 100 463	234 181	-	3 836 826
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 663	-	-	3 161	-	18 824
Субординированные займы	-	-	6 390	121 449	-	127 839
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	9 697	-	-	-	9 697
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	23 800	23 800
Прочие обязательства	1 682	5 679	4 198	413	-	11 972
Итого обязательств	1 286 950	297 957	2 172 784	519 604	23 800	4 301 095
Чистый разрыв ликвидности	(170 768)	(181 059)	(55 473)	359 597	550 774	503 071
Совокупный разрыв ликвидности	(170 768)	(351 827)	(407 300)	(47 703)	503 071	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.4 Рыночный риск

Группа принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Группа управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются Правлением Банка на основании анализа, проводимого Отделом контроля рисков.

Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Группа управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Для количественной оценки риска изменения процентной ставки Отделом контроля рисков используется GAP-анализ: определяется разница в денежном выражении между чувствительными к изменению процентной ставки активами и пассивами по срокам их переоценки.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Группы. Процентные активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2013 года						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Торговые долговые обязательства	-	13 528	34 729	20 499	-	68 756
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	16 738	86 363	197 809	-	300 910
Кредиты и авансы клиентам	43 815	175 185	2 555 589	1 504 856	3 543	4 282 988
Итого активы	43 815	205 451	2 676 681	1 723 164	3 543	4 652 654
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	25 000	73 121	230 707	-	328 828
Средства клиентов	301 204	560 706	2 560 329	261 864	-	3 684 103
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 010	100	21 016	10 690	-	43 816
Итого обязательства	313 214	585 806	2 654 466	503 261	-	4 056 747
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года	(269 399)	(380 355)	22 215	1 219 903	3 543	595 907

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	50 012	-	-	-	-	50 012
Торговые долговые обязательства	20 303	10 288	28 990	79 760	-	139 341
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	111 244	200 354	-	311 598
Кредиты и авансы клиентам	96 973	99 775	1 999 803	677 265	1 129	2 874 945
Итого активы	167 288	110 063	2 140 037	957 379	1 129	3 375 896
Процентные обязательства						
Средства других банков	20 004	30 000	61 733	160 400	-	272 137
Средства клиентов	147 897	252 581	2 100 463	234 181	-	2 735 122
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 663	-	-	3 161	-	18 824
Субординированные займы	-	-	6 390	121 449	-	127 839
Итого обязательства	183 564	282 581	2 168 586	519 191	-	3 153 922
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	(16 276)	(172 518)	(28 549)	438 188	1 129	221 974

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Группы к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2013	2013	2013	2012	2012	2012
Рубли	2%	(496)	-	2%	(970)	-
Доллары США	2%	-	(2 166)	2%	-	(2 248)

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Группа осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Казначейство осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Группа использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Группа не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2013 г.					
	В рублях	В долларах США	В евро	прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	399 869	35 426	45 439	1 267	482 001
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	43 589	-	-	-	43 589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 756	-	-	-	68 756
Средства в других банках	212	7 936	-	-	8 148
Кредиты и авансы клиентам	4 066 984	25 925	190 079	-	4 282 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	300 910	-	-	300 910
Инвестиционная недвижимость	341 082	-	-	-	341 082
Нематериальные активы	1 606	-	-	-	1 606
Основные средства	353 459	-	-	-	353 459
Прочие активы	56 777	254 837	-	-	311 614
Итого активы	5 332 334	625 034	235 518	1 267	6 194 153
Обязательства					
Средства других банков	328 828	-	-	-	328 828
Средства клиентов	3 941 486	534 872	250 999	-	4 727 357
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 816	-	-	-	43 816
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22 344	-	-	-	22 344
Отложенное налоговое обязательство	45 405	-	-	-	45 405
Прочие обязательства	16 682	530	261	-	17 473
Итого обязательства	4 398 561	535 402	251 260	-	5 185 223
Чистая балансовая позиция	933 773	89 632	(15 742)	1 267	1 008 930
Обязательства кредитного характера	116 913	8	22 485	-	139 406

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.					
	В рублях	В долларах США	В евро	прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	198 821	142 902	152 331	723	494 777
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	49 308	-	-	-	49 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 341	-	-	-	139 341
Средства в других банках	50 223	7 044	7	-	57 274
Кредиты и авансы клиентам	2 627 672	128 882	118 391	-	2 874 945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	311 598	-	-	311 598
Текущие требования по налогу на прибыль	5 244	-	-	-	5 244
Инвестиционная недвижимость	377 824	-	-	-	377 824
Нематериальные активы	2 171	-	-	-	2 171
Основные средства	191 515	-	-	-	191 515
Прочие активы	298 792	1 369	8	-	300 169
Итого активы	3 940 911	591 795	270 737	723	4 804 166
Обязательства					
Средства других банков	210 404	61 733	-	-	272 137
Средства клиентов	3 293 305	326 944	216 577	-	3 836 826
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 824	-	-	-	18 824
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 697	-	-	-	9 697
Отложенное налоговое обязательство	23 800	-	-	-	23 800
Субординированные займы	36 980	30 373	60 486	-	127 839
Прочие обязательства	11 492	412	68	-	11 972
Итого обязательства	3 604 502	419 462	277 131	-	4 301 095
Чистая балансовая позиция	336 409	172 333	(6 394)	723	503 071
Обязательства кредитного характера	135 892	-	-	-	135 892

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	2013	2013	2012	2012
<i>Доллары США</i>	10%	7 171	10%	13 787
<i>Евро</i>	10%	(1 259)	10%	(512)

26. Внебалансовые и условные обязательства***Судебные разбирательства***

Время от времени в ходе текущей деятельности Группа становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Группы может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Группа выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<i>До 1 года</i>	17 799	19 175
<i>От 1 до 5 лет</i>	536	1 070
<i>Итого обязательства по операционной аренде</i>	18 335	20 245

Обязательства кредитного характера

Выданные Группой гарантии за 31 декабря 2013 и 2012 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Группы, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	72 553	11 501
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	66 853	124 391
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	139 406	135 892

26. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

В 2013 и 2012 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Фидуциарная деятельность

За 31 декабря 2013 года капитал учредителей, переданный Группе в доверительное управление, составляет 100 тыс. руб. (2012: 100 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положи- тельная (Отрица- тельная) справедлива я стоимость	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положи- тельная (Отрица- тельная) справедлива я стоимость
Форвард:						
Покупка долларов США	98 187	(97 907)	280	-	-	-
Покупка евро	540	(542)	(2)	-	-	-

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Группы определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Группы, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	68 756	-	-	68 756
- имеющиеся в наличии для продажи	300 910	-	-	300 910
Итого	369 666	-	-	369 666

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	139 341	-	-	139 341
- имеющиеся в наличии для продажи	311 598	-	-	311 598
Итого	450 939	-	-	450 939

В течение 2013 и 2012 годов Группа не переводила инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Группа проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Группа осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Виды операций	Физические лица, контролирующие Банк		Физические лица, оказывающие на Банк значительное влияние		Старший руководящий персонал Банка		Другие связанные стороны	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Остатки по счетам на отчетную дату								
кредиты клиентам								
остаток на 1 января	154	1 555	-	-	-	-	1 452	2 223
выдано за год	30 923	33 322	5 092	-	-	-	76 386	36 234
погашено за год	30 914	34 723	2 517	-	-	-	54 332	37 005
остаток за 31 декабря	163	154	2 575	-	-	-	23 506	1 452
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-	-	-	-	-	2 520	-
средства на счетах клиентов								
остаток на 1 января	18 030	4 909	-	-	79 012	58 534	38	208
привлечено за год	1 204 750	500 938	70 543	-	21 672	184 728	580 758	229 375
возвращено за год	1 199 677	487 992	69 034	-	96 636	162 048	576 613	229 544
влияние курсовых разниц	(100)	175	-	-	14	(2 202)	-	(1)
остаток за 31 декабря	23 003	18 030	1 509	-	4 062	79 012	4 183	38
полученные субординированные займы								
остаток на 1 января	59 096	61 215	-	-	-	-	-	-
привлечено за год	60 000	-	-	-	-	-	-	-
возвращено за год	122 446	-	-	-	-	-	-	-
влияние курсовых разниц	3 350	(2 119)	-	-	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	-	59 096	-	-	-	-	-	-
остатки кредитных линий	3 887	5 396	125	-	-	-	1 494	2 548
Доходы и расходы								
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	-	-	-	-	3 384	-
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	463	5	7	-	1 474	4 551	-	-
процентные расходы по субординированным займам	4 812	4 110	-	-	-	-	-	-
комиссионные доходы	4	-	-	-	-	10	4	-
комиссионные расходы	2734	2734	-	-	-	-	-	-
расходы по операционной аренде	-	-	-	-	-	-	840	61
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-	27 950	25 113	-	-

29. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Группы использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Группа использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Группа не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Группа определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов обесцененных долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

Периодичность проведения переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости

Здания и инвестиционная недвижимость подлежат регулярной переоценке по справедливой стоимости. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости соответствующих объектов. Руководство Группы использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

30. Управление капиталом

Группа поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Группы в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Группы как непрерывно действующего предприятия, чтобы она продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал). Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 12,0% (2012: 12,3%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Группы с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 17,3% и 15,0% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	633 031	362 505
Эмиссионный доход	24 295	24 295
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	151 534	(22 112)
Итого капитал 1-го уровня	808 860	364 688
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	-	119 244
Фонд переоценки основных средств	195 115	129 388
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(4 266)	(365)
Итого капитал 2-го уровня	190 849	248 267
Итого капитал	999 709	612 955
Активы, взвешенные с учетом риска	5 762 603	4 080 578
Коэффициент достаточности капитала	17,3%	15,0%

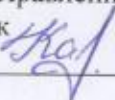
Субординированные займы (Примечание 17) включаются в состав дополнительного капитала в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

31. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.04.2014 г.

Председатель Правления
Л.К. Калезнюк



Главный бухгалтер
О.Л. Мешалкина



Для аудиторских
заключений 65