

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
АКБ «Вятка-банк» ОАО
за 2013 год

Апрель 2014 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Торговые ценные бумаги	21
7. Средства в кредитных организациях	22
8. Производные финансовые инструменты	22
9. Кредиты клиентам	23
10. Инвестиционная недвижимость	25
11. Основные средства	26
12. Налогообложение	27
13. Прочие активы и обязательства	28
14. Активы, предназначенные для продажи	28
15. Средства кредитных организаций	29
16. Средства клиентов	29
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
18. Субординированные займы	30
19. Капитал	31
20. Договорные и условные обязательства	31
21. Чистые комиссионные доходы	33
22. Прочие доходы	34
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	34
24. Управление рисками	34
25. Оценка справедливой стоимости	43
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	46
27. Операции со связанными сторонами	47
28. Достаточность капитала	49
29. События после отчетной даты	50

Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам и Совету директоров АКБ «Вятка-банк» ОАО

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКБ «Вятка-банк» ОАО и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Вятка-банк» ОАО и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2013 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2014 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АКБ «Вятка-банк» ОАО
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1024300004739.
Свидетельство о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц 43 № 000496485.
Местонахождение: 610000, Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	913 330	730 494
Торговые ценные бумаги	6	3 432 584	1 806 167
Средства в кредитных организациях	7	672 080	641 486
Производные финансовые активы	8	4 799	5 211
Кредиты клиентам	9	10 309 698	10 316 303
Активы, предназначенные для продажи	14	—	639 003
Основные средства	11	917 969	800 464
Инвестиционная недвижимость	10	918 884	529 108
Прочие активы	13	256 479	192 574
Итого активы		17 425 823	15 660 810
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	45 511	173 462
Производные финансовые обязательства	8	346	4 602
Средства клиентов	16	13 872 776	12 895 528
Выпущенные векселя	17	598 819	1 597
Субординированные займы	18	360 021	334 100
Текущие обязательства по налогу на прибыль		22 518	8 952
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	54 416	29 982
Прочие обязательства	13	85 308	48 651
Итого обязательства		15 039 715	13 496 874
Капитал	19		
Уставный капитал		1 404 702	1 404 702
Эмиссионный доход		4 965	4 965
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(11 349)	(43 032)
Нераспределенная прибыль		987 790	797 301
Итого капитал		2 386 108	2 163 936
Итого капитал и обязательства		17 425 823	15 660 810

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Смолин Игорь Евгеньевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

25 апреля 2014 г.



Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 580 667	1 324 196
Средства в кредитных организациях		1 919	4 475
		1 582 586	1 328 671
Торговые ценные бумаги		288 554	207 365
		1 871 140	1 536 036
Процентные расходы			
Средства клиентов		(984 552)	(760 226)
Средства кредитных организаций		(29 581)	(19 157)
Выпущенные векселя		(919)	(61)
		(1 015 052)	(779 444)
Чистый процентный доход		856 088	756 592
Резерв под обесценение кредитов	9	(84 284)	(52 226)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		771 804	704 366
Чистые комиссионные доходы	21	579 820	430 338
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(12 619)	61 963
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		33 335	150 194
- переоценка валютных статей		37 559	(77 776)
Прочие доходы	22	55 361	60 772
Непроцентные доходы		693 456	625 491
Расходы на персонал	23	(542 729)	(672 052)
Амортизация	10, 11	(48 866)	(25 441)
Прочие операционные расходы	23	(502 645)	(392 470)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения активов	13	5 899	(3 430)
Непроцентные расходы		(1 088 341)	(1 093 393)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		376 919	236 464
Расходы по налогу на прибыль	12	(74 741)	(79 648)
Прибыль за отчетный год		302 178	156 816
Прочий совокупный доход за отчетный год за вычетом налога на прибыль		-	-
Итого совокупный доход за год		302 178	156 816

Консолидированный отчет об изменениях капитала**За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 г.	1 404 702	4 965	–	640 485	2 050 152
Прибыль за год	–	–	–	156 816	156 816
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	–	156 816	156 816
Собственные акции, выкупленные у акционеров (Примечание 19)	–	–	(43 032)	–	(43 032)
На 31 декабря 2012 г.	1 404 702	4 965	(43 032)	797 301	2 163 936
Прибыль за год	–	–	–	302 178	302 178
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	–	302 178	302 178
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров (Примечание 19)	–	–	31 683	–	31 683
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 19)	–	–	–	(111 689)	(111 689)
На 31 декабря 2013 г.	1 404 702	4 965	(11 349)	987 790	2 386 108

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 763 483	1 518 452
Проценты выплаченные		(1 030 221)	(858 165)
Комиссии полученные		584 270	448 365
Комиссии выплаченные		(21 492)	(19 237)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(15 682)	54 066
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		33 335	150 196
Прочие доходы полученные		41 003	57 859
Расходы на персонал, выплаченные		(516 381)	(660 179)
Прочие операционные расходы выплаченные		(406 881)	(377 799)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		431 434	313 558
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(1 576 081)	1 752 526
Средства в кредитных организациях		(18 761)	(168 988)
Кредиты клиентам		61 690	(1 829 136)
Прочие активы		41 173	(83 162)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(127 966)	(45 745)
Средства клиентов		930 641	939 166
Прочие обязательства		19 410	(9 490)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(238 460)	868 729
Уплаченный налог на прибыль		(36 741)	(57 315)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(275 201)	811 414
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(73 749)	(570 578)
Поступления от реализации основных средств		2 135	4 583
Приобретение инвестиционной недвижимости	10	(49 958)	(172 000)
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи	14	52 501	47 147
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(69 071)	(690 848)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	19	(112 471)	-
Поступление от выпуска векселей		601 891	-
Погашение векселей		(1 597)	(40 225)
Продажа собственных акций акционерам	19	31 683	-
Выкуп собственных акций у акционеров	19	-	(43 032)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		519 506	(83 257)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		7 602	(38 495)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		182 836	(1 186)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		730 494	731 680
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	913 330	730 494

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АКБ «Вятка-банк» ОАО (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Начиная с февраля 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Компания ООО «БФК «Вятка-Инком» была учреждена 22 июля 1994 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Компания являлась 100% дочерней компанией Банка и была продана 30 декабря 2013 г. По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

Банк вместе с дочерними компаниями в дальнейшем именуется «Группа».

На 31 декабря акционерами Банка являлись:

Акционер	2013 г. %	2012 г. %
OPIDIUS HOLDINGS LIMITED	97,75	97,75
АКБ «Вятка-банк» ОАО (Примечание 19)	0,49	1,84
Прочие	1,76	0,41
Итого	100	100

Группа находится под фактическим контролем Гусельникова Григория Александровича, который является членом Совета Директоров Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО. Влияние данных изменений представлено ниже:

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Банк раскрыл такую информацию в Примечании 25.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Банка нет дочерних компаний с существенными неконтрольными долями участия, а также неконсолидируемых структурированных дочерних компаний.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 25.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Переклассификация финансовых активов

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, представленному выше, 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.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует 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.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в кредитных организациях. Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в остатки денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке и в дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе дохода от небанковской деятельности.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Оборудование	4-6

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка, его дочерней и ассоциированной компаний. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы. Группа оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу, поскольку в текущем отчетном периоде у Банка не было компаний, которые бы удовлетворили определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Однако данные поправки будут учитываться в случае появления у Группы инвестиционных компаний в будущем.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 25.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

В 2013 году Банк внес изменения в оценки, касающиеся определения величины резерва под обесценение кредитов. В методологии расчета резерва на индивидуальной основе по корпоративным продуктам были актуализированы и пересмотрены оценки вероятности дефолта корпоративных заемщиков. Результатом от применения данной модели на 31 декабря 2013 г. явилось уменьшение резервов на 84 997 тыс. руб. Увеличение отложенного налогового обязательства составило 16 999 тыс. руб.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	570 538	482 188
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	296 002	217 388
Корреспондентские счета в других банках	46 790	30 918
Денежные средства и их эквиваленты	913 330	730 494

На 31 декабря 2013 г. средства в сумме 6 822 тыс. руб. были размещены на текущих счетах в одном российском банке (2012 г.: 6 315 тыс. руб. на текущих счетах в одном российском банке).

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Корпоративные облигации	2 770 030	1 648 024
Паи инвестиционных фондов	599 795	156 323
Корпоративные акции	62 759	1 820
Торговые ценные бумаги	3 432 584	1 806 167

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. торговые ценные бумаги Группы не были заложены по договорам РЕПО.

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации включают облигации и еврооблигации российских компаний и банков, приобретенные с дисконтом от номинала. На 31 декабря 2013 г. корпоративные облигации, номинированные в рублях, имеют срок погашения от 23 января 2014 г. до 31 января 2022 г. и ставки купонной доходности от 6,5% до 12,75% (2012 г.: срок погашения от 24 апреля 2013 г. до 14 июня 2021 г. и ставки купонной доходности от 8,05% до 13,75%). Еврооблигации российской компании номинированы в долларах США, имеют срок погашения 18 февраля 2015 года и ставку купонной доходности 4%.

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. паи инвестиционных фондов включают в себя паи субфондов G2 Emerging Markets Debt Fund и G2 Equity Fund фонда G2 Capital Funds Unit Trust. Фонд G2 Capital Funds Unit Trust был зарегистрирован 3 августа 2012 г. в Ирландии. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. фонд инвестировал средства пайщиков в еврооблигации и акции российских и зарубежных банков и компаний. Паи субфонда G2 Emerging Markets Debt Fund номинированы в долларах США, паи субфонда G2 Equity Fund номинированы в долларах США и евро.

Корпоративные акции представлены акциями компаний стран ОЭСР. Данные акции активно торгуются на организованном рынке ценных бумаг.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	131 815	371 427
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	202 052	200 000
Остатки на брокерских счетах	295 056	70 059
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах	43 157	–
Средства в кредитных организациях	672 080	641 486

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2013 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 200 000 тыс. руб., размещенные в двух российских банках (2012 г.: 200 000 тыс. руб. – в одном российском банке).

На 31 декабря 2013 г. остатки на брокерских счетах включали в себя средства в сумме 206 276 тыс. руб. (2012 г.: 5 686 тыс. руб.), размещенные в одной российской брокерской компании, а также средства в сумме 88 778 тыс. руб. (2012 г.: 64 109 тыс. руб.), размещенные в одной иностранной брокерской компании.

8. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2013 г.			2012 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – внутренние контракты	580 588	521	–	897 066	435	(192)
Контракты на ценные бумаги						
Опционы – иностранные контракты	90 268	4 278	(208)	553 248	4 760	(3 926)
Фьючерсы – внутренние контракты	–	–	–	8 135	16	–
Фьючерсы – иностранные контракты	20 136	–	(138)	201 646	–	(484)
Итого производные активы/ обязательства	690 992	4 799	(346)	1 660 095	5 211	(4 602)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменению процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

9. Кредиты клиентам

	2013 г.	2012 г.
Кредиты физическим лицам	3 392 437	2 428 792
Кредиты юридическим лицам	7 499 176	8 385 142
Итого кредиты клиентам	10 891 613	10 813 934
За вычетом резерва под обесценение	(581 915)	(497 631)
Кредиты клиентам	10 309 698	10 316 303

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого 2013 г.
На 1 января 2013 г.	334 632	162 999	497 631
Расходы (восстановление) за год	(149 089)	233 373	84 284
Списание кредитов за счет резерва	—	—	—
На 31 декабря 2013 г.	185 543	396 372	581 915
Обесценение на индивидуальной основе	89 698	—	89 698
Обесценение на совокупной основе	95 845	396 372	492 217
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	104 540	—	104 540

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)*Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)*

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
На 1 января 2012 г.	320 239	125 166	445 405
Расходы за год	14 393	37 833	52 226
Списание кредитов за счет резерва	–	–	–
На 31 декабря 2012 г.	334 632	162 999	497 631
Обесценение на индивидуальной основе	45 134	–	45 134
Обесценение на совокупной основе	289 498	162 999	452 497
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	66 424	–	66 424

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней, включены в индивидуально обесцененные кредиты. Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения индивидуально обесцененных кредитов принимается для расчета резерва обесценения под обесценение кредитов.

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., составили 5 169 тыс. руб. (2012 г. – 8 134 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости и запасов;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья и транспортных средств.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение года в собственность Группы перешло недвижимое имущество, оцененная стоимость которого составляет 16 367 тыс. руб. (2012 г.: 639 481 тыс. руб.) (Примечание 14). В настоящее время Группа осуществляет продажу этого имущества. Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2013 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 4 201 610 тыс. руб. (39% от совокупного кредитного портфеля) (2012 г.: 4 442 672 тыс. руб. (41% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 54 996 тыс. руб. (2012 г.: 178 415 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
Частные компании	6 622 955	7 153 531
Физические лица	2 996 065	2 265 793
Индивидуальные предприниматели	341 760	537 222
Государственные компании	348 918	359 757
	10 309 698	10 316 303

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2013 г.	2012 г.
Физические лица	2 996 065	2 265 793
Строительство	1 225 794	1 229 536
Операции с недвижимым имуществом	1 368 899	902 439
Розничная торговля	1 113 365	1 201 751
Оптовая торговля	759 096	1 774 680
Гостиничный бизнес	788 911	647 362
Пищевая промышленность	413 908	369 988
Энергетика	274 596	19 283
Обрабатывающая промышленность	215 851	272 107
Сельское хозяйство	211 901	570 263
Транспорт	122 248	462 130
Лесное хозяйство	38 995	44 650
Прочее	780 069	556 321
	10 309 698	10 316 303

10. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. инвестиционная недвижимость Группы представлена зданиями и земельными участками, предназначенными для сдачи в аренду или последующей перепродажи.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости вложений в инвестиционную недвижимость:

	2013 г.	2012 г.
Инвестиционная недвижимость		
Первоначальная стоимость		
На 1 января	555 922	383 922
Поступления	49 958	172 000
Перевод из активов, предназначенных для продажи	430 000	–
Перевод из основных средств	18 090	–
Перевод в основные средства	(100 733)	–
На 31 декабря	953 237	555 922
Накопленная амортизация		
На 1 января	26 814	18 178
Начисленная амортизация	15 604	8 636
Перевод из основных средств	358	–
Перевод в основные средства	(8 423)	–
На 31 декабря	34 353	26 814
Остаточная стоимость		
На начало года	529 108	365 744
На конец года	918 884	529 108

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Доходы Группы от операционной аренды инвестиционной недвижимости составили в 2013 году 37 413 тыс. руб. (2012 г.: 38 721 тыс. руб.), эти доходы включены в состав прочих доходов (Примечание 22).

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	701 462	244 753	946 215
Поступления	64 055	9 694	73 749
Перевод между категориями основных средств	80 000	(80 000)	–
Перевод в инвестиционную недвижимость	(18 090)	–	(18 090)
Перевод из активов, предназначенных для продажи	–	4 839	4 839
Перевод из инвестиционной недвижимости	100 733	–	100 733
Выбытие	(791)	(6 757)	(7 548)
На 31 декабря 2013 г.	927 369	172 529	1 099 898
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2012 г.	56 489	89 262	145 751
Начисленная амортизация	12 981	20 281	33 262
Перевод в инвестиционную недвижимость	(358)	–	(358)
Перевод из инвестиционной недвижимости	8 423	–	8 423
Выбытие	(246)	(4 903)	(5 149)
На 31 декабря 2013 г.	77 289	104 640	181 929
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	644 973	155 491	800 454
На 31 декабря 2013 г.	850 080	67 889	917 969
	Здания	Оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2011 г.	243 168	141 482	384 650
Поступления	464 199	106 380	570 579
Выбытие	(5 905)	(3 109)	(9 014)
На 31 декабря 2012 г.	701 462	244 753	946 215
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2011 г.	52 747	80 628	133 375
Начисленная амортизация	5 062	11 743	16 805
Выбытие	(1 320)	(3 109)	(4 429)
На 31 декабря 2012 г.	56 489	89 262	145 751
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2011 г.	190 421	60 854	251 275
На 31 декабря 2012 г.	644 973	155 491	800 464

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2013 г.	2012 г.
Расход по текущему налогу	50 307	78 369
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	24 434	1 279
Расход по налогу на прибыль	74 741	79 648

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2012 и 2013 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2012-2013 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2013 г.	2012 г.
Прибыль до налогообложения	376 919	236 464
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	75 384	47 293
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5 572	8 206
Налог на прибыль за прошлые периоды	830	24 291
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(207)	(142)
Прочие постоянные разницы	(6 838)	–
Расход по налогу на прибыль	74 741	79 648

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках	2012 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках	2013 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	–	424	424	(424)	–
Торговые ценные бумаги	–	2 558	2 558	(2 558)	–
Производные финансовые обязательства	762	(762)	–	69	69
Прочие активы	6 245	6 597	12 842	(7 615)	5 227
Прочие обязательства	5 761	(1 104)	4 657	5 129	9 786
Отложенные налоговые активы	12 768	7 713	20 481	(5 399)	15 082
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	9 667	(9 667)	–	11 933	11 933
Основные средства	21 355	16 227	37 582	(9 285)	28 297
Инвестиционная недвижимость	5 750	7 009	12 759	11 819	24 578
Производные финансовые активы	1 090	(968)	122	838	960
Торговые ценные бумаги	3 609	(3 609)	–	3 730	3 730
Отложенное налоговое обязательство	41 471	8 992	50 463	19 035	69 498
Отложенное налоговое обязательство	(28 703)	(1 279)	(29 982)	(24 434)	(54 416)

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Запасы	170 379	70 276
Требования по комиссиям	34 426	17 384
Требования по расчетам с поставщиками и подрядчиками	18 611	11 999
Требования по расчетам с персоналом	10 785	3 001
Расчеты по приему платежей	7 182	16 385
Требования по операционным налогам	4 651	62
Требования по конверсионным операциям	–	60 745
Прочие	11 357	19 533
	257 391	199 385
Резервы на возможные потери и обесценение	(912)	(6 811)
Прочие активы	256 479	192 574

На 31 декабря 2013 г. запасы представляют собой объекты недвижимости, полученные в счет погашения кредитов (2012 г.: товары в обороте, полученные в счет погашения кредитов).

Ниже представлено движение резерва на возможные потери и обесценение:

	<i>Прочие активы</i>
На 31 декабря 2011 г.	3 381
Создание	3 430
На 31 декабря 2012 г.	6 811
Восстановление	(5 899)
На 31 декабря 2013 г.	912

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Обязательства по расчетам с персоналом	30 604	12 040
Обязательства по операционным налогам	18 399	8 619
Обязательства по конверсионным операциям	10 434	–
Обязательства по возврату ошибочно перечисленных средств	10 371	–
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	10 188	9 008
Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками	4 908	16 448
Обязательства по выплате дивидендов	276	1 058
Прочие доходы будущих периодов	126	130
Прочие	2	1 348
Прочие обязательства	85 308	48 651

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

14. Активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой обеспечение, полученное в счет погашения кредитов и отраженное по справедливой стоимости. Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости активов, предназначенных для продажи:

<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	2013 г.	2012 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	639 003	46 668
Поступления залогового имущества	16 367	639 481
Реализация залогового имущества	(52 501)	(47 146)
Перевод в состав запасов	(168 030)	–
Перевод в состав инвестиционной недвижимости (Примечание 10)	(430 000)	–
Перевод в состав основных средств (Примечание 11)	(4 839)	–
На 31 декабря	–	639 003

(в тысячах российских рублей)

14. Активы, предназначенные для продажи (продолжение)

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, были приобретены путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по ссудам, которые были предоставлены заемщикам, отказавшимся погашать имеющуюся у них задолженность. Банк разработал план продаж и приступил к поиску покупателей с целью реализации активов, полученных в качестве обеспечения. Банком была проведена активная работа по реализации ряда маркетинговых мероприятий и проведены переговоры с потенциальными покупателями относительно условий продажи. Учитывая вышеизложенное, данные активы были классифицированы как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. чистая балансовая стоимость имущества, полученного по отступному, составила 639 003 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. имущество, полученное по отступному, в сумме 430 000 тыс. руб., было переклассифицировано в состав «Инвестиционной недвижимости» в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», поскольку в течение 2013 года данное имущество было сдано в аренду, и Руководство Группы планирует удерживать данное имущество с целью получения рентных платежей.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. прочее имущество, полученное по отступному, в сумме 168 030 тыс. руб. было переклассифицировано в строку «Запасы» (Примечание 13), поскольку, на основании анализа, проведенного Руководством Банка, текущая ситуация на рынке не позволяет реализовать указанное имущество в течение одного года с даты его признания в качестве внеоборотных активов, предназначенных для продажи.

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Текущие счета	24 384	127 300
Срочные депозиты и кредиты	21 127	46 162
Средства кредитных организаций	45 511	173 462

По статье текущих счетов отражен остаток в размере 23 742 тыс. руб. по счету двух из банков Российской Федерации. (2012 г.: 127 251 тыс. руб. по счету одного из банков Российской Федерации.)

По статье срочные депозиты и кредиты отражен остаток по кредиту от одного российского банка в размере 20 827 тыс. руб. (2012 г.: 46 162 тыс. руб.).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Текущие счета	3 262 805	3 272 844
Срочные депозиты	10 609 971	9 622 684
Средства клиентов	13 872 776	12 895 528

На 31 декабря 2013 г. средства клиентов в размере 1 768 030 тыс. руб. (13%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2012 г.: 1 470 107 тыс. руб. (11%)).

В состав срочных депозитов входят также вклады физических лиц в сумме 9 071 145 тыс. руб. (2012 г.: 8 403 413 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах российских рублей)

16. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2013 г.	2012 г.
Физические лица	10 178 198	9 502 526
Частные компании	3 148 716	2 975 494
Государственные и бюджетные организации	545 862	417 508
Средства клиентов	13 872 776	12 895 528

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2013 г.	2012 г.
Физические лица	10 178 198	9 502 526
Торговля	838 455	712 520
Промышленное производство	474 092	298 360
Финансовый сектор	443 890	369 811
Строительство	400 928	361 862
Пищевая промышленность	378 516	365 516
Недвижимость	340 246	717 476
Транспорт и связь	112 743	67 431
Машиностроение	61 433	64 967
Сельское хозяйство	32 267	41 332
Энергетика	18 010	24 279
Культура и искусство	13 390	4 945
Металлургия	8 395	2 777
Гостиничный бизнес	6 560	29 929
Прочее	565 653	331 797
Средства клиентов	13 872 776	12 895 528

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Векселя в долларах США	590 094	–
Векселя в рублях	8 725	1 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	598 819	1 597

На 31 декабря 2013 г. векселя, номинированные в долларах США, представляли собой три дисконтных векселя со сроком погашения 1 год.

На 31 декабря 2013 г. векселя, номинированные в рублях, представляли собой как процентные, так и дисконтные векселя со сроком погашения до 6 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. векселя были приобретены семью инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 38,3%.

Дисконтные векселя на сумму 590 094 тыс. руб., выпущенные Банком и номинированные в долларах США, были приняты в качестве обеспечения по выданным кредитам.

18. Субординированные займы

Субординированные займы представляют собой два займа по 5 500 тыс. долларов США каждый со сроками погашения март 2015 года и ноябрь 2040 года и процентной ставкой 12%. Субординированные займы получены от юридического лица, зарегистрированного на Кипре и контролируемого стороной, осуществляющей фактический контроль над Группой.

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Доходы (расходы) от продажи (по выкупу) собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные			
На 31 декабря 2011 г.	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	–	1 404 702
Выкуп собственных акций у акционеров	(9 563)	(67 582 244)	(4)	(25 005)	–	(18 023)	(43 032)
На 31 декабря 2012 г.	591 092	3 596 490 616	218	1 330 702	48 773	(18 023)	1 361 670
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	9 563	49 755 899	4	18 410	–	13 269	31 683
На 31 декабря 2013 г.	600 655	3 646 246 515	222	1 349 112	48 773	(4 754)	1 393 353

На 31 декабря 2013 г. общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 3 646 246 515 штук (2012 г.: 3 596 490 616 штук) и 600 655 штуки (2012 г.: 591 092 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,37 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

В течение 2012 года Банк выкупил у акционеров собственные обыкновенные акции в количестве 67 582 244 штуки и привилегированные акции в количестве 9 563 штуки. Расходы по выкупу акций в размере 43 032 тыс. руб. были вычтены из капитала Группы.

В течение 2013 года Банк продал выкупленные у акционеров в 2012 году собственные обыкновенные акции в количестве 49 755 899 штуки и привилегированные акции в количестве 9 563 штуки. Стоимость реализации соответствовала стоимости, по которой данные акции были ранее выкуплены у акционеров.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются неголосующими.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2013 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2012 г., в размере 112 570 тыс. руб. по обыкновенным акциям (0,0313 руб. на акцию) и 175 тыс. руб. по привилегированным акциям (0,296 руб. на акцию), из них было выплачено 112 471 тыс. руб. Дивиденды в сумме 1 056 тыс. руб., начисленные в предыдущие периоды, были сторнированы в 2013 году в связи с истечением срока давности по их выплате. На собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2012 года, было принято решение не выплачивать дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2011 г.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка приблизительно составила 635 570 тыс. руб. (2012 г.: 665 347 тыс. руб.).

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд в размере 50 268 тыс. руб. (2012 г.: 44 268 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли.

20. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 г., но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны после 1 января 2012 г. (за исключением некоторых типов сделок).

В 2013 году Группа определила свои налоговые обязательства на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Группа сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	3 156 900	2 236 121
Гарантии	368 264	210 154
	3 525 164	2 446 275
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	45 858	5 134
От 1 года до 5 лет	2 670	2 645
	48 528	7 779
Договорные и условные обязательства	3 573 692	2 454 054

Группа заключила договоры операционной аренды нежилых помещений и терминалов оплаты услуг, которые являются неаннулируемыми. Срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договоре.

Операционная аренда – Группа выступает в качестве арендодателя

Группа заключила ряд соглашений по операционной аренде, объектами которой являются нежилые помещения. Срок аренды составляет от 1 года до 5 лет. На 31 декабря минимальная арендная плата будущих периодов к получению по договорам аренды без права расторжения составляла:

	2013 г.	2012 г.
До 1 года	13 216	14 632
От 1 года до 5 лет	54 414	6 103
	67 630	20 735

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы по расчетным операциям	211 296	153 623
Комиссионные доходы по кассовым операциям	141 827	166 220
Операции с пластиковыми картами	207 417	82 718
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	14 956	7 395
Комиссионные доходы по прочим операциям	25 816	37 343
Комиссионные доходы	601 312	447 299
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(18 873)	(11 609)
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	(18)	(17)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(2 601)	(5 335)
Комиссионные расходы	(21 492)	(16 961)
Чистые доходы по сборам и комиссионным	579 820	430 338

(в тысячах российских рублей)

22. Прочие доходы

	2013 г.	2012 г.
Доходы от операционной аренды	37 413	38 721
Доходы по договору цессии	–	10 000
Штрафы, пени, неустойки	6 760	2 861
Доход от дивидендов	2 300	1 073
Прочие операционные доходы	8 888	8 117
Итого прочие доходы	55 361	60 772

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и премии	441 660	575 922
Отчисления на социальное обеспечение	101 069	96 130
Расходы на персонал	542 729	672 052

	2013 г.	2012 г.
Расходы по аренде	70 451	81 977
Убыток от реализации запасов	69 513	–
Консультационные услуги	67 526	9 235
Операционные налоги	55 479	40 478
Информационные услуги	51 121	43 522
Платежи в фонд страхования вкладов	40 100	41 544
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	38 385	40 973
Маркетинг и реклама	27 761	41 640
Командировочные и сопутствующие расходы	25 175	13 174
Офисные принадлежности	18 217	27 216
Охранные услуги	8 909	8 323
Страхование	2 364	1 917
Прочее	27 644	42 471
Прочие операционные расходы	502 645	392 470

24. Управление рисками**Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления состоит в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Группы. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету Директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится совещание Правления и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска. Прочие коллегиальные органы, ответственные за отдельные банковские риски (Кредитный, Оперативный комитеты, Комитет по управлению ликвидностью) проводят совещания на ежедневной основе.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа анализирует кредитное качество долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, Группа преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В случае, если такие рейтинги отсутствуют, то Группа применяет кредитные рейтинги, установленные агентством Moody's, сопоставляя их с рейтингами Fitch и Standard & Poors следующим образом:

Fitch and S&P**Moody's**

BBB+ до BBB–
BB+ до BB–
B+ до B–

Baa
Ba
B

Остаткам по счетам в ЦБ РФ присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств в 2013 и 2012 годах соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

	<i>Прим.</i>	BBB+ до BBB–	BB+ до BB–	B+ до B–	Без рейтинга	Итого 2013 г.
Денежные средства и их эквиваленты	5	321 743	11 606	6 810	2 633	342 792
Торговые ценные бумаги	6	–	1 437 494	691 345	641 191	2 770 030
Средства в кредитных организациях	7	262 613	200 000	1	209 466	672 080
Итого		584 356	1 649 100	698 156	853 290	3 784 902

	<i>Прим.</i>	BBB+ до BBB–	BB+ до BB–	B+ до B–	Без рейтинга	Итого 2012 г.
Денежные средства и их эквиваленты	5	226 967	1 402	10 781	9 156	248 306
Торговые ценные бумаги	6	–	759 790	627 991	260 243	1 648 024
Средства в кредитных организациях	7	371 427	200 000	–	70 059	641 486
Итого		598 394	961 192	638 772	339 458	2 537 816

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Группа управляет кредитным качеством ссуд клиентам при помощи присвоения им одной из трех категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Группы. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов кредитов клиентам. Кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

<i>Не просроченные и не обесцененные</i>					
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>
	<i>Прим.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>Итого 2013 г.</i>
Кредиты физическим лицам	9	–	2 849 092	543 345	–
Кредиты юридическим лицам	9	671 136	3 705 229	3 018 271	104 540
Итого		671 136	6 554 321	3 561 616	10 891 613

<i>Не просроченные и не обесцененные</i>					
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>
	<i>Прим.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
Кредиты физическим лицам	9	–	2 198 020	230 772	–
Кредиты юридическим лицам	9	1 679 256	5 228 772	1 410 690	66 424
Итого		1 679 256	7 426 792	1 641 462	10 813 934

Кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней, включены в индивидуально обесцененные кредиты.

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

При определении размера резервов на индивидуальной основе во внимание принимаются следующие показатели: устойчивость бизнес-плана контрагента; финансовые показатели заемщика, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; качество обслуживания долга; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми или просроченными (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2013 г.				2012 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	897 220	16 109	1	913 330	724 379	6 115	–	730 494
Торговые ценные бумаги	2 652 987	779 597	–	3 432 584	1 649 843	156 324	–	1 806 167
Средства в кредитных организациях	540 870	131 209	1	672 080	577 377	–	64 109	641 486
Производные финансовые активы	521	4 278	–	4 799	451	4 760	–	5 211
Кредиты клиентам	10 308 866	370	462	10 309 698	10 316 303	–	–	10 316 303
Прочие активы	70 466	198	–	70 664	47 531	60 745	–	108 276
	14 470 930	931 761	464	15 403 155	13 315 884	227 944	64 109	13 607 937
Обязательства								
Средства кредитных организаций	45 511	–	–	45 511	173 462	–	–	173 462
Производные финансовые обязательства	–	346	–	346	192	4 410	–	4 602
Средства клиентов	13 859 015	3 311	10 450	13 872 776	12 888 842	–	6 686	12 895 528
Выпущенные векселя	8 725	–	590 094	598 819	1 597	–	–	1 597
Субординированные займы	–	–	360 021	360 021	–	–	334 100	334 100
Прочие обязательства	85 308	–	–	85 308	48 651	–	–	48 651
	13 998 559	3 657	960 565	14 962 781	13 112 744	4 410	340 786	13 457 940
Нетто-позиция по активам и обязательствам	472 371	928 104	(960 101)	440 374	203 140	223 534	(276 677)	149 997

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила генеральные соглашения о предоставлении межбанковских кредитов, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2013 г., %	2012 г., %	Нормативное значение
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	37,1	28,4	Более 15
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	123,8	103,7	Более 50
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	35,7	45,2	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 г.	Торговые производ- ные инстру- менты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	–	24 771	1 177	21 574	–	47 522
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	346	–	–	–	–	346
- Суммы к уплате по договорам	690 992	–	–	–	–	690 992
- Суммы к получению по договорам	690 646	–	–	–	–	690 646
Средства клиентов	–	7 198 109	5 900 028	1 708 046	–	14 806 183
Выпущенные векселя	–	2 050	706 120	–	–	708 170
Субординированные займы	–	10 653	32 550	271 801	652 575	967 579
Прочие обязательства	–	85 308	–	–	–	85 308
Итого недисконтированные финансовые обязательства	346	7 320 891	6 639 875	2 001 421	652 575	16 615 108

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Торговые производ- ные инстру- менты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	–	128 155	2 608	51 368	–	182 131
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	4 602	–	–	–	–	4 602
- Суммы к уплате по договорам	1 649 318	–	–	–	–	1 649 318
- Суммы к получению по договорам	1 644 716	–	–	–	–	1 644 716
Средства клиентов	–	5 900 522	6 726 649	814 485	597	13 442 253
Выпущенные векселя	–	1 597	–	–	–	1 597
Субординированные займы	–	9 886	30 206	292 269	605 645	938 006
Прочие обязательства	48 651	–	–	–	–	48 651
Итого недисконтированные финансовые обязательства	53 253	6 040 160	6 759 463	1 158 122	606 242	14 617 240

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2013 г.	3 525 184	–	–	–	3 525 164
2012 г.	2 446 275	–	–	–	2 446 275

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность прибылей и убытков Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. чувствительность прибылей и убытков представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки торговых ценных бумаг с фиксированной ставкой. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2013 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2013 г.
Российский рубль	182	(44 966)
Доллар США	76	(668)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2013 г.
Российский рубль	-182	44 966
Доллар США	-76	668
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2012 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2012 г.
Российский рубль	260	(34 857)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2012 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2012 г.
Российский рубль	-104	13 969

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2013 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2013 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2012 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.
Доллар США	10,21%	21 180	10,72%	1 761
	-10,21%	(21 180)	-10,72%	(1 761)
Евро	8,63%	(1 108)	9,49%	3 402
	-8,63%	1 108	-9,49%	(3 402)
Фунт стерлингов	9,18%	452	10,05%	868
	-9,18%	(452)	-10,05%	(868)
Швейцарский франк	13,07%	342	–	–
	-13,07%	(342)	–	–

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения цен на акции*

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Ниже представлено влияние на прибыли и убытки в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых ценных бумаг на 31 декабря 2013 и 2012 гг. вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение	Влияние на	Изменение	Влияние на
	в цене акций	прибыль до	в цене акций	прибыль до
	2013 г.	налогообложения	2012 г.	налогообложения
		2013 г.		2012 г.
Индекс ММВБ	–	–	25,64%	462
	–	–	-25,64%	(462)
Индекс S&P 500	16,90%	1 932	18,14%	3 549
	-16,90%	(1 932)	-18,14%	(3 549)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Группа не чувствительна к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной. Кроме того, в случае с кредитами стандартный договор Группы на дату выдачи кредита предусматривает неустойку за расторжение договора кредита, выплачиваемую заемщиком на случай, если он решит произвести досрочное погашение. Данная сумма включает плату за досрочное погашение.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

25. Оценка справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством Группы.

Для оценки значимых активов, таких, как инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценка инвестиционной недвижимости проводится не реже, чем раз в полгода. Периодически руководство Группы представляет результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2013 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	2 730 139	702 445	–	3 432 584
Производные финансовые инструменты	–	4 799	–	4 799
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	570 538	–	342 792	913 330
Средства в кредитных организациях	–	–	672 080	672 080
Кредиты клиентам	–	–	10 801 177	10 801 177
Инвестиционная недвижимость	–	–	957 334	957 334
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	(346)	–	(346)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	(45 511)	(45 511)
Средства клиентов	–	–	(13 947 344)	(13 947 344)
Векселя выпущенные	–	–	(598 819)	(598 819)
Субординированный займ	–	–	(458 718)	(458 718)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	1 649 544	156 623	–	1 806 167
Производные финансовые инструменты	–	5 211	–	5 211
	1 649 544	161 834	–	1 811 678
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	(4 602)	–	(4 602)
	–	(4 602)	–	(4 602)

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 г., Группа не переводила финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2013 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2013 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2012 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2012 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	913 330	913 330	–	730 494	730 494	–
Средства в кредитных организациях	672 080	672 080	–	641 486	641 486	–
Кредиты клиентам	10 309 698	10 801 177	491 479	10 316 303	10 478 263	161 960
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	45 511	45 511	–	173 462	173 462	–
Средства клиентов	13 872 776	13 947 344	(74 568)	12 895 528	12 992 166	(96 638)
Выпущенные векселя	598 819	598 819	–	1 597	1 597	–
Субординированные займы	360 021	458 718	(98 697)	334 100	430 453	(96 353)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			318 214			(31 031)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, средств кредитных организаций, средств клиентов, выпущенных некотируемых долговых инструментов и субординированных займов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

	2013 г.			2012 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	913 330	–	913 330	730 494	–	730 494
Торговые ценные бумаги	3 432 584	–	3 432 584	1 806 167	–	1 806 167
Средства в кредитных организациях	672 080	–	672 080	641 486	–	641 486
Производные финансовые активы	4 799	–	4 799	5 211	–	5 211
Кредиты клиентам	4 873 834	5 435 864	10 309 698	5 780 673	4 535 630	10 316 303
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	639 003	–	639 003
Основные средства	–	917 969	917 969	–	800 464	800 464
Инвестиционная недвижимость	302 210	616 674	918 884	–	529 108	529 108
Прочие активы	256 479	–	256 479	181 615	10 959	192 574
Итого активы	10 455 316	6 970 507	17 425 823	9 784 649	5 876 161	15 660 810
Средства кредитных организаций	24 384	21 127	45 511	127 300	46 162	173 462
Производные финансовые обязательства	346	–	346	4 602	–	4 602
Средства клиентов	12 258 673	1 614 103	13 872 776	12 146 616	748 912	12 895 528
Выпущенные векселя	598 819	–	598 819	1 597	–	1 597
Субординированные займы	–	360 021	360 021	–	334 100	334 100
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22 518	–	22 518	8 952	–	8 952
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	54 416	–	54 416	29 982	–	29 982
Прочие обязательства	85 308	–	85 308	48 651	–	48 651
Итого обязательства	13 044 464	1 995 251	15 039 715	12 367 700	1 129 174	13 496 874
Чистая позиция	(2 589 148)	4 975 256	2 386 108	(2 583 051)	4 746 987	2 163 936

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблице в суммы, подлежащие погашению «В течение одного года».

Группой были получены значительные средства от физических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2013 г.				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Торговые ценные бумаги	–	599 795	–	–	599 795
Кредиты клиентам на 1 января	–	–	–	42 075	42 075
Кредиты клиентам, выданные в течение года	5 231	–	19 427	32 137	56 795
Погашение кредитов клиентам в течение года	(5 231)	–	(18 106)	(44 631)	(67 968)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	–	–	1 321	29 581	30 902
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	–	(154)	(3 451)	(3 605)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	–	1 167	26 130	27 297
Депозиты клиентов на 1 января	63 898	–	–	40 728	104 626
Депозиты, полученные в течение года	1 397 462	–	1 117 930	26 486	2 541 878
Депозиты, погашенные в течение года	(1 458 992)	–	(538 209)	(43 960)	(2 041 161)
Депозиты клиентов на 31 декабря	2 368	–	579 721	23 254	605 343
Субординированные займы на 1 января	–	334 100	–	–	334 100
Субординированные займы, полученные в течение года	–	–	–	–	–
Прочие изменения	–	25 921	–	–	25 921
Субординированные займы на 31 декабря	–	360 021	–	–	360 021
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	4 359	10 119	11 945	4 765	31 188
Договорные обязательства и гарантии выданные	2 000	–	2 179	3 790	7 969

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

2012 г.					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Торговые ценные бумаги	–	127 231	–	–	127 231
Кредиты клиентам на 1 января	–	–	68	13 559	13 627
Кредиты клиентам, выданные в течение года	–	–	–	40 704	40 704
Погашение кредитов клиентам в течение года	–	–	(68)	(12 188)	(12 256)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	–	–	–	42 075	42 075
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	–	–	(2 823)	(2 823)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	–	–	39 252	39 252
Депозиты клиентов на 1 января	272 665	119 111	7 231	45 213	444 220
Депозиты, полученные в течение года	27 667	–	–	40 728	68 395
Депозиты, погашенные в течение года	(236 434)	(119 111)	(7 231)	(45 213)	(407 989)
Депозиты клиентов на 31 декабря	63 898	–	–	40 728	104 626
Субординированные займы на 1 января	–	354 157	–	–	354 157
Субординированные займы, полученные в течение года	–	–	–	–	–
Прочие изменения	–	(20 057)	–	–	(20 057)
Субординированные займы на 31 декабря	–	334 100	–	–	334 100
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	3 508	7 363	–	8 593	19 464
Договорные обязательства и гарантии выданные	3 519	–	979	3 572	8 070

За год, завершившийся 31 декабря 2013 г.					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	30	–	93	3 287	3 410
Обесценение кредитов	–	–	154	628	782
Процентные расходы по депозитам	3 757	–	32 104	1 541	37 402
Процентные расходы по субординированному займу	–	42 205	–	–	42 205
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	53 894	–	–	53 894
Процессинговые услуги	–	20 654	–	–	20 654
Расходы на консультационные услуги	–	65 854	–	–	65 854
Расходы по аренде имущества	–	–	4 425	–	4 425

За год, завершившийся 31 декабря 2012 г.					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	–	–	–	2 922	2 922
Обесценение/(восстановление) кредитов	–	–	(2)	2 753	2 751
Процентные расходы по депозитам	5 875	1 547	–	1 192	8 614
Процентные расходы по субординированному займу	–	40 092	–	–	40 092
Процессинговые услуги	–	20 049	–	–	20 049
Расходы по аренде имущества	–	–	8 692	–	8 692

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами составляют:

- ▶ по кредитам: процентные ставки – 8,5%-18%, сроки погашения – 31 марта 2015 г. – 29 июля 2022 г. (2012 г.: 9%-18%, сроки погашения – 27 августа 2013 г. – 29 июля 2022 г.).
- ▶ по депозитам: процентные ставки – 3,5%-11%, сроки погашения – 13 января 2014 г. – 1 января 2015 г. (2012 г.: процентные ставки – 6,2%-11,5%, сроки погашения – 6 октября 2013 г. – 11 декабря 2013 г.).
- ▶ по субординированному займу: 2013 год и 2012 год: процентная ставка – 12%, сроки погашения – 31 марта 2015 г. – 10 ноября 2040 г.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	164 848	167 540
Отчисления на социальное обеспечение	836	608
Обязательные взносы в пенсионный фонд	16 783	17 192
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	182 467	185 340

28. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение 2013 и 2012 годов Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2013 г.	2012 г.
Основной капитал	2 118 114	2 065 304
Дополнительный капитал	499 896	553 313
Итого капитал	2 618 010	2 618 617
Активы, взвешенные с учетом риска	20 630 874	17 574 611
Норматив достаточности капитала %	12,7	14,9

(в тысячах российских рублей)

28. Достаточность капитала (продолжение)*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня	2 386 108	2 163 936
Капитал 2-го уровня	225 013	242 222
Итого капитал	2 611 121	2 406 158
Активы, взвешенные с учетом риска	18 357 456	16 641 692
Норматив достаточности капитала 1-го уровня %	13,0	13,0
Общий норматив достаточности капитала %	14,2	14,5

29. События после отчетной даты

В марте 2014 года Совет Директоров Банка рекомендовал к выплате дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2013 г., в размере 82 633 тыс. руб. по обыкновенным акциям (0,0226 руб. на акцию) и 178 тыс. руб. по привилегированным акциям (0,296 руб. на акцию).

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 50 листов

