

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	18
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и их эквиваленты	24
8	Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	26
9	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	28
10	Средства в других банках	28
11	Кредиты и авансы клиентам	29
12	Инвестиционное имущество	37
13	Основные средства и нематериальные активы	38
14	Прочие активы	39
15	Средства других банков	40
16	Средства клиентов	40
17	Прочие финансовые обязательства	41
18	Акционерный капитал	41
19	Процентные доходы и расходы	42
20	Комиссионные доходы и расходы	42
21	Прочие операционные доходы	43
22	Административные и прочие операционные расходы	43
23	Налог на прибыль	44
24	Дивиденды	45
25	Управление финансовыми рисками	45
26	Управление капиталом	54
27	Условные обязательства	54
28	Производные финансовые инструменты	57
29	Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
30	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	59
31	Операции со связанными сторонами	59
32	События после окончания отчетного периода	61

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО):

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства 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, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности 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 проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Е.Н. Кривенцев

23 апреля 2014 года

Москва, Российская Федерация

Е.Н. Кривенцев



Е.Н. Кривенцев, Директор (квалификационный аттестат № 01-000198),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ОАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"

Свидетельство о регистрации в Банке России выдано 17 октября 1990 г. за № 493

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 14 ноября 2002 г. за № 1027400001650

Россия, 454113, г. Челябинск, пл. Революции, 8

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		5 993 579	5 218 884
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			442 850	378 247
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	8		5 481 815	6 888 159
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9		2 043 139	721 948
Средства в других банках	10		118 439	155 763
Кредиты и авансы клиентам	11		17 526 170	15 895 132
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			172 135	126 837
Инвестиционное имущество	12		150 531	155 921
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			46 925	544
Основные средства и нематериальные активы	13		2 762 714	2 385 326
Прочие финансовые активы			284 432	304 164
Прочие активы	14		647 862	947 062
ИТОГО АКТИВОВ			35 670 591	33 177 987
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	15		2 093 760	892 182
Средства клиентов	16		25 878 139	25 834 094
Выпущенные векселя			207 953	152 742
Отложенное налоговое обязательство	23		315 432	263 696
Прочие финансовые обязательства	17		413 680	344 170
Прочие обязательства			113 240	110 264
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			29 022 204	27 597 148
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Акционерный капитал	18		2 577 342	2 077 342
Эмиссионный доход			20 573	20 573
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			(3 304)	(2 963)
Фонд переоценки основных средств			1 605 826	1 383 370
Нераспределенная прибыль			2 447 950	2 102 517
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			6 648 387	5 580 839
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			35 670 591	33 177 987

23 апреля 2014 года.

С. М. Бурцев
Председатель Правления



Е. Е. Рачилов
Главный бухгалтер

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	19	3 028 395	2 684 257
Процентные расходы	19	(1 053 953)	(863 192)
Чистые процентные доходы		1 974 442	1 821 065
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(434 493)	(73 514)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 539 949	1 747 551
Комиссионные доходы	20	1 562 998	1 477 827
Комиссионные расходы	20	(355 101)	(313 649)
Расходы за вычетом доходов от ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(129 615)	(167 153)
Расходы за вычетом доходов от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(3 704)	-
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(64 999)	76 837
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		229 391	(3 579)
Восстановление резерва / (резерв) под обесценение прочих финансовых активов		15 060	(17 945)
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(68 986)	(4 349)
Прочие операционные доходы	21	146 169	126 688
Административные и прочие операционные расходы	22	(2 238 793)	(2 077 624)
Прибыль до налогообложения		632 369	844 604
Расходы по налогу на прибыль	23	(151 822)	(161 117)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		480 547	683 487
Прочий совокупный доход за год			
<i>Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки</i>			
Переоценка основных средств	13	278 070	-
Налог на прибыль по статьям, не подлежащим последующей реклассификации	23	(55 614)	-
<i>Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(4 130)	(3 704)
Накопленные расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		3 704	-
Налог на прибыль по статьям, подлежащим последующей реклассификации	23	85	741
Прочий совокупный доход / (убыток) за год		222 115	(2 963)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		702 662	680 524

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Акцио- нерный капитал	Эмис- сионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2012 года		2 077 342	20 573	-	1 383 370	1 539 142	5 020 427
Прибыль за год		-	-		-	683 487	683 487
Прочий совокупный убыток за год		-	-	(2 963)	-	-	(2 963)
Итого совокупный доход за год	-	-	-	(2 963)	-	683 487	680 524
Дивиденды объявленные	24	-	-	-	-	(120 112)	(120 112)
Остаток на 31 декабря 2012 года		2 077 342	20 573	(2 963)	1 383 370	2 102 517	5 580 839
Прибыль за год		-	-		-	480 547	480 547
Прочий совокупный доход за год		-	-	(341)	222 456	-	222 115
Итого совокупный доход за год		-	-	(341)	222 456	480 547	702 662
Эмиссия акций	18	500 000					500 000
Дивиденды объявленные	24	-	-	-	-	(135 114)	(135 114)
Остаток на 31 декабря 2013 года		2 577 342	20 573	(3 304)	1 605 826	2 447 950	6 648 387

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 051 826	2 771 890
Проценты уплаченные		(1 048 509)	(946 805)
Комиссии полученные		1 564 321	1 476 708
Комиссии уплаченные		(292 468)	(302 807)
Расходы по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(69 175)	(315 508)
(Расходы) / доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(58 721)	76 837
Прочие полученные операционные доходы		119 251	106 665
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 400 056)	(1 258 215)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(622 798)	(614 259)
Уплаченный налог на прибыль		(201 996)	(143 275)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 041 675	851 231
Чистый (прирост) / снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(64 603)	(23 079)
- по средствам в других банках		73 619	206 008
- по кредитам и авансам клиентам		(2 082 317)	(1 587 941)
- по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и ценным бумагам, заложенным по договорам репо		21 009	540 468
- по прочим финансовым активам		57 379	(191 833)
- по прочим активам		284 350	(80 865)
Чистый прирост / (снижение) по:			
- по средствам других банков		1 197 430	781 236
- по средствам клиентов		(123 899)	1 635 204
- по выпущенным векселям		55 211	(121 442)
- по прочим финансовым обязательствам		(1 676)	196 555
- по прочим обязательствам		(66 366)	(7 654)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		391 812	2 197 888
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(30 496)	(32 483)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(264 496)	(297 850)
Выручка от реализации основных средств	13, 21	5 096	20 023
Приобретение инвестиционной собственности	12	-	(23 739)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(289 896)	(334 049)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	18	500 000	-
Дивиденды уплаченные	24	(135 048)	(120 022)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		364 952	(120 022)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		307 827	(28 643)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		774 695	1 715 174
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		5 218 884	3 503 710
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	5 993 579	5 218 884

Примечания на страницах с 5 по 61 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

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

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 10 (2012 г.: 10) филиалов и 75 (2012 г.: 72) отделений на территории Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

Банк является материнской компанией Группы, в которую входят следующие предприятия:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия, принадлежащая Банку		Вид деятельности
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	
ООО «Челябинская управляющая компания»	Российская Федерация	100%	100%	Услуги по доверительному управлению ценными бумагами
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовое посредничество

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны демонстрирует особую чувствительность к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 27).

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

Политические и экономические события, наблюдавшиеся в других странах этого региона в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок ЦБ РФ, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений, кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить. По прогнозу ЦБ РФ рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы, последствия которого сложно прогнозировать.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, равная среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Результаты оценки финансовых инструментов и распределение по уровням иерархии см. в Примечании 29.

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и приобретенные векселя других банков с оставшимся сроком до погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент представления консолидированной финансовой отчетности, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)***Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.***

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка. Данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по данным ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

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

Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки (датой сделки считается дата заключения договора лизинга).

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

Финансовые доходы по лизингу отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиций в лизинг. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью инвестиций в лизинг и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в договор лизинга нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору лизинга.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в запасы в составе прочих активов. В дальнейшем данные активы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, продолжают отражаться по справедливой стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Денежные средства и их эквиваленты», «Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Группа оценивает инвестиционное имущество в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива, равного 50 годам.

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Группа производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционного имущества определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то он переводится из состава основных средств по балансовой стоимости на дату перевода, без изменений балансовой стоимости и стоимости для целей оценки и раскрытия информации.

Активы, приобретенные для сдачи в лизинг. К объектам, приобретенным с целью сдачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибылей или убытков.

Памятные монеты. Группа покупает и реализует памятные монеты Банка России из драгоценных металлов. Монеты из золота и серебра рассматриваются в качестве альтернативы вложений в драгоценные металлы. Монеты учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибылей или убытков.

Основные средства. Основные средства, за исключением зданий и сооружений, отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка зданий и сооружений производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

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

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Срок полезного использования, лет	
Здания и сооружения	50
Офисное и компьютерное оборудование	5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 5 до 7 лет.

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

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

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

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро).

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. В Примечании 25 представлен анализ сроков погашения, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Руководство имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 215 587 тысяч рублей (2012 г.: 189 227 тысяч рублей).

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 31.

Оценка собственных помещений. Ввиду ограничений существующего активного рынка для зданий и инвестиционной собственности Группы оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. Методы оценки зданий и сооружений Группы приведены в Примечании 13.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Данный стандарт оказал воздействие на раскрытие информации, но не оказал существенного воздействия на оценку финансовых и нефинансовых инструментов Группы. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, равная среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Группа считает, что данная поправка не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корреспондентские счета	2 745 674	1 319 440
Денежные средства	2 440 632	1 948 539
Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	443 838	20 754
Векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее 3 месяцев	363 435	1 930 151
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 993 579	5 218 884

Все корреспондентские счета и депозиты в других банках являются необеспеченными.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета	Векселя и депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	443 838	-	-	443 838
- с рейтингом от AA- до AA+	-	3	-	3
- с рейтингом от A- до A+	-	1 661 302	-	1 661 302
- с рейтингом от B- до BBB+	-	1 016 854	361 366	1 378 220
- не имеющие рейтинга	-	67 515	2 069	69 584
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	443 838	2 745 674	363 435	3 552 947

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета	Векселя и депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	20 754	-	-	20 754
- с рейтингом от AA- до AA+	-	24	-	24
- с рейтингом от A- до A+	-	449 293	-	449 293
- с рейтингом от B- до BBB+	-	802 542	1 928 883	2 731 425
- не имеющие рейтинга	-	67 581	1 268	68 849
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	20 754	1 319 440	1 930 151	3 270 345

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа имела трех контрагентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года составил 2 241 273 тысячи рублей и 1 911 305 тысячи рублей, соответственно.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 25.

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские государственные облигации	3 188 421	4 682 370
Корпоративные облигации	2 276 787	2 176 275
Муниципальные облигации	16 607	29 514
Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	5 481 815	6 888 159

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

Российские государственные облигации являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2013 года российские государственные облигации имеют купонный доход от 7,1% до 12,0% годовых (2012 г.: от 6,1% до 12,0% годовых) и доходность к погашению от 5,76% до 6,00% годовых (2012 г.: от 5,74% до 6,28% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2013 года данные облигации имеют купонный доход от 7,2% до 14,0% годовых (2012 г.: от 6,9% до 14,0% годовых) и доходность к погашению от 5,44% до 15,35% годовых (2012 г.: от 6,66% до 12,71% годовых) в зависимости от выпуска.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	3 188 421	929 272	16 607	4 134 300
- с рейтингом от B- до BBB-	-	1 347 515	-	1 347 515
Итого долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	3 188 421	2 276 787	16 607	5 481 815

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (продолжение)

	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	-	100 505	-	100 505
- с рейтингом от B- до BBB-	4 682 370	2 075 770	29 514	6 787 654
Итого долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	4 682 370	2 176 275	29 514	6 888 159

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

Ценные бумаги в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года не имели обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представлен в Примечании 25.

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские государственные облигации	2 043 139	721 948
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	2 043 139	721 948

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, предоставлены в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством.

Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют кредитный рейтинг BBB агентства Fitch Ratings (2012г.: BBB агентства Fitch Ratings).

Договоры репо являются операциями по передаче, в которых Группа сохраняет признание всех переданных финансовых активов.

У Группы существует обязательство по выкупу данных ценных бумаг по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 15.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска ценных бумаг, заложенных по договорам репо, представлен в Примечании 25.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Векселя других банков	118 439	150 658
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	5 105
Итого средств в других банках	118 439	155 763

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Векселя других банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от B- до BB	-	118 439	118 439
Итого средств в других банках	-	118 439	118 439

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Векселя других банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от B- до BBB	5 105	150 658	155 763
Итого средств в других банках	5 105	150 658	155 763

10 Средства в других банках (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа имела четырех и трех контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупная сумма этих остатков составляет 118 439 тысяч рублей и 141 990 тысяч рублей, соответственно.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств в других банках представлен в Примечании 25.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты малому и среднему бизнесу	7 125 425	7 117 790
Корпоративные кредиты	5 252 252	4 477 923
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 973 872	2 616 422
Потребительские кредиты физическим лицам	1 401 367	1 220 534
Автокредиты физическим лицам	1 230 986	1 118 827
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 197 602	934 240
Инвестиции в лизинг	500 540	301 665
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	19 682 044	17 787 401
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 155 874)	(1 892 269)
Итого кредитов и авансов клиентам	17 526 170	15 895 132

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям	Инвестиции в лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	957 284	622 458	87 516	34 734	63 055	103 004	24 218	1 892 269
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	121 386	178 062	57 123	47 790	(6 981)	36 131	982	434 493
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(152 166)	-	(2 094)	(1 006)	(3 364)	(12 258)	-	(170 888)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	926 504	800 520	142 545	81 518	52 710	126 877	25 200	2 155 874

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям	Инвестиции в лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	855 181	710 556	44 907	59 706	66 969	134 307	22 446	1 894 072
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	141 115	(88 098)	42 671	(23 929)	(3 468)	3 451	1 772	73 514
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(39 012)	-	(62)	(1 043)	(446)	(34 754)	-	(75 317)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	957 284	622 458	87 516	34 734	63 055	103 004	24 218	1 892 269

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 606 225	28,5	4 955 783	27,0
Торговля	4 831 687	24,5	4 799 999	27,8
Промышленное производство	3 378 049	17,2	3 016 961	17,0
Строительство	1 682 053	8,5	1 334 227	7,5
Финансовая деятельность	1 561 275	7,9	1 369 397	7,7
Услуги	1 075 408	5,5	953 516	5,4
Инвестиции в лизинг	500 540	2,5	301 665	1,7
Сельское хозяйство	456 101	2,3	357 469	2,0
Государственные организации	317 619	1,6	436 398	2,4
Добыча полезных ископаемых	148 497	0,8	139 514	0,8
Образование	114 145	0,6	104 968	0,6
Прочее	10 445	0,1	17 504	0,1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	19 682 044	100,0	17 787 401	100,0

В число государственных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы был один и два заемщика, соответственно, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляла 928 325 тысяч рублей и 1 503 219 тысяч рублей соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные кредиты	506 869	783 429	75 052	975 790	24 082	18 560	-	2 383 782
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:								
- денежными депозитами	10 457	10 002	-	2 929	-	180	-	23 568
- ценными бумагами	-	512 024	10 834	65 432	89	-	-	588 379
- автомобилями	1 153 586	476 663	7 531	151 946	1 198 964	120 752	61 988	3 171 430
- объектами недвижимости	3 633 155	2 106 203	2 722 690	200 155	4 185	487 907	6 062	9 160 357
- товарами в обороте	807 382	332 427	1 615	565	419	141 606	-	1 284 014
- прочими активами	1 013 976	1 031 504	156 150	4 550	3 247	428 597	432 490	3 070 514
Итого кредитов и авансов клиентам	7 125 425	5 252 252	2 973 872	1 401 367	1 230 986	1 197 602	500 540	19 682 044

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные кредиты	530 293	658 155	32 987	830 309	34 942	48 890	-	2 135 576
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:								
- денежными депозитами	20 036	20 015	1 177	1 623	-	834	-	43 685
- ценными бумагами	-	33 255	19 106	3 163	681	-	-	56 205
- автомобилями	1 455 025	67 375	8 280	197 197	1 073 361	120 006	40 105	2 961 349
- объектами недвижимости	3 124 862	2 062 822	2 443 962	185 711	5 862	501 771	1 173	8 326 163
- товарами в обороте	1 077 162	309 554	1 769	677	455	198 976	-	1 588 593
- прочими активами	910 412	1 326 747	109 141	1 854	3 526	63 763	260 387	2 675 830
Итого кредитов и авансов клиентам	7 117 790	4 477 923	2 616 422	1 220 534	1 118 827	934 240	301 665	17 787 401

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потреби- тельские кредиты физичес- ким лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Инвестиции в лизинг	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе								
- Высшая категория	71 337	175 191	688	-	-	166 809	-	414 025
- Стандартная категория	4 447 363	3 099 442	2 700 402	1 214 920	1 151 541	886 456	466 427	13 966 551
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 201 498	392 075	108 133	39 185	31 187	35 474	1 808	1 809 360
- Пересмотренные кредиты	175 354	53 070	22 576	1 139	2 701	3 992	-	258 832
Итого непросроченных и необесцененных, оцененных на коллективной основе	5 895 552	3 719 778	2 831 799	1 255 244	1 185 429	1 092 731	468 235	16 448 768
Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе								
- с задержкой платежа менее 30 дней	31 734	-	37 663	9 553	3 521	151	-	82 622
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	2 017	1 909	2 855	-	-	6 781
Итого просроченных и необесцененных, оцененных на коллективной основе	31 734	-	39 680	11 462	6 376	151	-	89 403
Индивидуально обесцененные	562 447	1 415 118	-	100 056	-	-	29 700	2 107 321
Коллективно оцененные как обесцененные								
- с задержкой платежа менее 30 дней	91 058	46 875	16 710	9 138	2 673	490	-	166 944
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	45 381	-	647	1 122	167	290	-	47 607
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	68 658	-	5 703	2 218	654	308	-	77 541
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	67 912	-	40 235	1 681	2 478	5 652	2 605	120 563
- с задержкой платежа свыше 360 дней	362 683	70 481	39 098	20 446	33 209	97 980	-	623 897
Итого обесцененных кредитов	1 198 139	1 532 474	102 393	134 661	39 181	104 720	32 305	3 143 873
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	7 125 425	5 252 252	2 973 872	1 401 367	1 230 986	1 197 602	500 540	19 682 044
За вычетом резерва под обесценение	(926 504)	(800 520)	(142 545)	(81 518)	(52 710)	(126 877)	(25 200)	(2 155 874)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 198 921	4 451 732	2 831 327	1 319 849	1 178 276	1 070 725	475 340	17 526 170

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- Высшая категория	176 738	175 672	-	-	-	-	63 234	415 644
- Стандартная категория	4 642 887	2 716 422	2 347 218	1 128 336	1 029 518	715 425	192 654	12 772 460
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	695 253	18 534	139 050	40 233	26 170	49 457	-	968 697
- Пересмотренные кредиты	249 945	155 422	21 945	8 690	1 032	34 242	-	471 276
Итого непросроченных и необесцененных, оцененных на коллективной основе	5 764 823	3 066 050	2 508 213	1 177 259	1 056 720	799 124	255 888	14 628 077
<i>Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	45 108	-	9 937	3 760	4 501	-	-	63 306
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	2 295	443	5 113	-	-	7 851
Итого просроченных и необесцененных, оцененных на коллективной основе	45 108	-	12 232	4 203	9 614	-	-	71 157
<i>Индивидуально обесцененные</i>								
661 327	1 307 034	-	-	-	-	-	45 777	2 014 138
<i>Коллективно оцененные как обесцененные</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	23 178	30 049	44 757	13 127	9 986	61 731	-	182 828
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	55 371	9 152	2 001	1 290	105	13 650	-	81 569
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	120 706	-	3 626	1 980	3 477	-	-	129 789
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	109 366	-	7 064	1 886	3 767	-	-	122 083
- с задержкой платежа свыше 360 дней	337 911	65 638	38 529	20 789	35 158	59 735	-	557 760
Итого обесцененных кредитов	1 307 859	1 411 873	95 977	39 072	52 493	135 116	45 777	3 088 167
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	7 117 790	4 477 923	2 616 422	1 220 534	1 118 827	934 240	301 665	17 787 401
За вычетом резерва под обесценение	(957 284)	(622 458)	(87 516)	(34 734)	(63 055)	(103 004)	(24 218)	(1 892 269)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 160 506	3 855 465	2 528 906	1 185 800	1 055 772	831 236	277 447	15 895 132

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Если индивидуально значимый кредит является обесцененным, возмещаемая стоимость определяется на индивидуальной основе и резерв отражается как разница между балансовой и возмещаемой стоимостью кредита, если возмещаемая стоимость меньше. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых убыток от обесценения признается или продолжает признаваться, не включаются в оценку на предмет обесценения на коллективной основе. Если установлено, что вызывающее обесценение событие в отношении кредита, оцененного на предмет обесценения на индивидуальной основе, отсутствует, кредит включается в пул кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе.

Непросроченными и необесцененными, оцененными на коллективной основе кредитами признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности. Анализ кредитного качества производится для текущих, оцененных на коллективной основе кредитов, используя статистические модели оценки существующих убытков на основании исторической информации. В таблице анализа кредитного качества текущие, оцененные на коллективной основе кредиты подразделяются на следующие категории качества:

К *высшей категории* относятся кредиты с низким уровнем кредитного риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

К *стандартной категории* относятся кредиты с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые в будущем могут привести к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

К *нестандартным кредитам, за которыми ведется наблюдение*, относятся кредиты с повышенным кредитным риском. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой, а также справедливая стоимость и ликвидность обеспечения.

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (1) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением»), и (2) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты малому и среднему бизнесу	4 774 375	9 690 540	2 351 050	967 092
Корпоративные кредиты	3 162 175	7 495 314	2 090 077	502 371
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 864 159	5 993 513	109 713	21 125
Потребительские кредиты физическим лицам	273 995	718 228	1 127 372	96 983
Автокредиты физическим лицам	1 160 802	1 957 460	70 184	44 941
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 072 964	2 156 465	124 638	70 566
Инвестиции в лизинг	500 540	1 078 970	-	-
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	13 809 010	29 090 490	5 873 034	1 703 078

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты малому и среднему бизнесу	5 554 462	10 746 357	1 563 328	462 734
Корпоративные кредиты	3 465 517	6 507 349	1 012 406	234 493
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 525 964	5 166 479	90 458	47 468
Потребительские кредиты физическим лицам	339 723	729 708	880 811	36 794
Автокредиты физическим лицам	1 039 399	1 834 928	79 428	43 214
Кредиты индивидуальным предпринимателям	869 670	1 800 955	64 570	9 131
Инвестиции в лизинг	301 665	527 329	-	-
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	14 096 400	27 313 105	3 691 001	833 834

Инвестиции в лизинг в сумме 500 540 тысяч рублей (2012 г.: 301 665 тысяч рублей) относятся к объектам недвижимости, автомобилям и аренде оборудования.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года	357 850	306 748	664 598
Незаработанный финансовый доход	(82 929)	(81 129)	(164 058)
Резерв под обесценение	(16 662)	(8 538)	(25 200)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2013 года	258 259	217 081	475 340
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года	192 876	217 250	410 126
Незаработанный финансовый доход	(45 838)	(62 623)	(108 461)
Резерв под обесценение	(10 911)	(13 307)	(24 218)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2012 года	136 127	141 320	277 447

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 25.

12 Инвестиционное имущество

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 1 января	155 921	-
Поступления	-	23 739
Перевод из категории зданий и земли, занимаемых собственником	13	159 987
Накопленная амортизация по переведенным зданиям	13	(25 433)
Амортизация	(5 390)	(2 372)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря	150 531	155 921

Оценка инвестиционной собственности производится по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2013 года для целей проверки на обесценение справедливая стоимость инвестиционной собственности была определена независимым квалифицированным оценщиком и составила 198 913 тысяч рублей (2012 г.: 198 788 тысяч рублей). Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применяется сравнительный подход. Объектами для оценки являются офисные помещения в жилых и нежилых зданиях, а также гаражи и стоянки для автомобилей.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представляет собой оценку Уровня 3. Реклассификаций между уровнями 2 и 3 в течение года не было.

На 31 декабря 2013 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет 7 568 тысяч рублей (2012 г.: 10 390 тысяч рублей).

13 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованные помещения	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость на 1 января 2012 года		2 187	3 034 467	617 905	46 862	61 647	3 763 068	88
Накопленная амортизация		-	(906 606)	(434 461)	(25 718)	-	(1 366 785)	(37)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		2 187	2 127 861	183 444	21 144	61 647	2 396 283	51
Поступления		10 000	7 312	87 153	331	136 449	241 245	56 605
Передачи		-	17 856	1 434	12	(19 302)	-	-
Выбытия		(212)	-	(29 933)	(2 811)	(16 178)	(49 134)	-
Переводы в инвестиционную собственность	12	(26)	(159 961)	-	-	-	(159 987)	-
Амортизационные отчисления	22	-	(68 862)	(75 892)	(2 084)	-	(146 838)	(10 961)
Списание амортизации при выбытии		-	-	29 846	2 783	-	32 629	-
Перевод амортизации по инвестиционной собственности	12	-	25 433	-	-	-	25 433	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		11 949	1 949 639	196 052	19 375	162 616	2 339 631	45 695
Стоимость на 31 декабря 2012 года		11 949	2 899 674	676 559	44 394	162 616	3 795 192	56 693
Накопленная амортизация		-	(950 035)	(480 507)	(25 019)	-	(1 455 561)	(10 998)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		11 949	1 949 639	196 052	19 375	162 616	2 339 631	45 695
Поступления		-	47 134	68 693	1 447	97 083	214 357	50 139
Передачи		-	81 604	4 907	1 903	(88 414)	-	-
Выбытия		-	-	(39 846)	(2 432)	-	(42 278)	(12 426)
Амортизационные отчисления	22	-	(70 242)	(76 539)	(4 108)	-	(150 889)	(25 783)
Списание амортизации при выбытии		-	-	39 767	915	-	40 682	12 426
Переоценка		-	449 358	-	-	-	449 358	-
Амортизационные отчисления по переоценке		-	(158 198)	-	-	-	(158 198)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		11 949	2 299 295	193 034	17 100	171 285	2 692 663	70 051
Стоимость на 31 декабря 2013 года		11 949	3 477 770	710 313	45 312	171 285	4 416 629	94 406
Накопленная амортизация		-	(1 178 475)	(517 279)	(28 212)	-	(1 723 966)	(24 355)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		11 949	2 299 295	193 034	17 100	171 285	2 692 663	70 051

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 342 511 тысяч рублей (2012 г.: 330 088 тысяч рублей), которые все еще используются Банком и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Банка по нулевой остаточной стоимости.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 января 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «УБА», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применяется сравнительный подход и затратный подход для ограниченного числа объектов. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

Справедливая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представляет собой оценку Уровня 3. Реклассификаций между уровнями 2 и 3 в течение года не было.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 373 482 тысячи рублей (2012 г.: 301 895 тысяч рублей).

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Драгоценные металлы	347 158	425 812
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	148 603	168 857
Предоплата за услуги и оборудование	106 755	151 052
Памятные монеты	23 105	50 920
НДС уплаченный	17 952	17 520
Налоги к возмещению	2 920	1 742
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг	1 238	131 050
Прочее	131	109
Итого прочих активов	647 862	947 062

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа провела оценку чистой цены продажи данного имущества, сумма списания имущества до чистой цены продажи составила 10 590 тысяч рублей (2012 год: 34 389 тысяч рублей).

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	9	2 002 232	707 474
Корреспондентские счета других банков		91 528	164 476
Краткосрочные депозиты других банков		-	20 232
Итого средств других банков		2 093 760	892 182

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств других банков представлен в Примечании 25.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 939 218	9 746 822
- Срочные депозиты	2 040 587	1 635 912
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 411 124	3 520 951
- Срочные вклады	11 487 210	10 930 409
Итого средств клиентов	25 878 139	25 834 094

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	14 898 334	57,6	14 451 360	55,9
Оптовая и розничная торговля, ремонт	2 974 871	11,5	3 040 972	11,8
Недвижимость	2 678 839	10,4	2 685 874	10,4
Обрабатывающая промышленность	1 627 345	6,3	1 618 944	6,3
Строительство	1 511 234	5,8	1 524 121	5,9
Финансовая деятельность	774 834	3,0	834 354	3,2
Транспорт и связь	456 145	1,8	448 588	1,7
Прочее	956 537	3,6	1 229 881	4,8
Итого средств клиентов	25 878 139	100,0	25 834 094	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

17 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Кредиторская задолженность		320 072	329 947
Резервы по обязательствам кредитного характера	27	81 500	12 514
Валютные форвардные контракты	28	6 644	-
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		4 772	1 183
Дивиденды к уплате	24	592	526
Прочее		100	-
Итого прочих финансовых обязательств		413 680	344 170

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	12 514	8 165
Отчисления в резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера	68 986	4 349
Балансовая стоимость на 31 декабря	81 500	12 514

18 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций (тыс. штук)	Количество привилегированных акций (тыс. штук)	Обыкновенные акции, балансовая стоимость	Привилегированные акции, балансовая стоимость	Итого акционерный капитал
На 1 января 2012 и 2013 годов	1 500 196	804	2 073 161	4 181	2 077 342
Эмиссия акций	500 000	-	500 000	-	500 000
На 31 декабря 2013 года	2 000 196	804	2 573 161	4 181	2 577 342

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право на участие в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций, а также в случае принятия на собрании акционеров решения о невыплате или частичной выплате дивидендов. Привилегированные акции дают держателям право на получение фиксированного размера дивиденда в размере 12 копеек на 1 акцию.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 314 134	1 951 343
Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и ценные бумаги, заложенные по договорам репо	677 714	704 988
Корреспондентские счета и средства в других банках	36 547	27 926
Итого процентных доходов	3 028 395	2 684 257
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	832 976	716 738
Срочные депозиты юридических лиц	128 678	101 995
Средства других банков	69 081	16 864
Текущие/расчетные счета	20 554	17 793
Выпущенные векселя	2 513	7 604
Прочее	151	2 198
Итого процентных расходов	1 053 953	863 192
Чистые процентные доходы	1 974 442	1 821 065

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 065 569	958 375
Кассовые операции	434 206	467 339
Операции с иностранной валютой	19 711	22 817
Открытие и ведение банковских счетов	18 824	11 723
Гарантии выданные	14 888	7 680
Инкассация	6 825	5 563
Прочее	2 975	4 330
Итого комиссионных доходов	1 562 998	1 477 827
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	337 591	298 377
Кассовые операции	12 981	12 639
Инкассация	861	1 712
Прочее	3 668	921
Итого комиссионных расходов	355 101	313 649
Чистый комиссионный доход	1 207 897	1 164 178

Комиссионные доходы по расчетным операциям включают комиссии по переводам денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета и комиссии за осуществление коммунальных платежей в размере 545 509 тысяч рублей (2012 г.: 506 500 тысяч рублей).

21 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Доходы от консультирования и оказания технической поддержки	40 828	38 665
Восстановление ранее признанного убытка от обесценения основных средств	21 820	-
Аренда банковских ячеек и помещений специального назначения	14 881	13 231
Доходы от оказания юридических услуг	13 130	14 050
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	10 457	18 258
Доходы от оказания услуг по удаленному доступу к банковским счетам клиентов	7 634	9 318
Полученные штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	4 551	7 609
Доходы от выбытия основных средств	3 500	3 518
Доходы за удостоверение учредительных документов, подписей и оттиска печатей в банковских карточках	2 645	2 372
Прочее	26 723	19 667
Итого прочих операционных доходов	146 169	126 688

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Заработная плата и премии		1 129 943	1 024 240
Отчисления во внебюджетные фонды		252 896	227 593
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13	176 672	157 799
Расходы на обеспечение безопасности		127 499	112 640
Ремонт и обслуживание оборудования		90 692	111 183
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		65 559	59 854
Услуги связи		61 477	51 626
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов		56 933	51 528
Списание малоценного имущества		53 701	25 996
Расходы на рекламу		30 973	28 382
Расходы на страхование		26 233	22 551
Расходы по операционной аренде		18 962	17 179
Профессиональные услуги		16 484	16 610
Платежи за сотрудников в негосударственный пенсионный фонд		16 309	14 086
Канцелярские расходы		13 828	13 547
Расходы от списания имущества до чистой цены продажи	14	10 590	34 389
Убыток от обесценения основных средств	13	8 730	-
Материальная помощь		7 150	6 802
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		6 230	12 978
Вклад в негосударственный пенсионный фонд		-	40 000
Прочее		67 932	48 641
Итого административных и прочих операционных расходов		2 238 793	2 077 624

Отчисления во внебюджетные фонды включают взносы в Пенсионный фонд в размере 195 137 тысяч рублей (2012 г.: 175 660 тысяч рублей).

23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	155 615	164 674
Отложенное налогообложение	(3 793)	(3 557)
Расходы по налогу на прибыль	151 822	161 117

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	632 369	844 604
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	126 474	168 921
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 189	18 888
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(18 841)	(26 692)
- Влияние изменения оценки налоговой базы	40 000	-
Расходы по налогу на прибыль	151 822	161 117

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

	31 декабря 2012 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(256 222)	(43 999)	(55 614)	(355 835)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(20 128)	9 764	-	(10 364)
Инвестиционная собственность	(11 849)	(530)	-	(12 379)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	741	-	85	826
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	711	(711)	-	-
Прочие активы	27 335	(6 341)	-	20 994
Прочие обязательства	4 254	29 992	-	34 246
Прочее	(8 538)	15 618	-	7 080
Чистое отложенное налоговое обязательство	(263 696)	3 793	(55 529)	(315 432)

23 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2011 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличиваю- щих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(279 369)	23 147	-	(256 222)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10 723	(30 851)	-	(20 128)
Инвестиционная собственность	-	(11 849)	-	(11 849)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	741	741
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(31 786)	32 497	-	711
Прочее	32 438	(9 387)	-	23 051
Чистое отложенное налоговое обязательство	(267 994)	3 557	741	(263 696)

24 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Дивиденды к выплате на 1 января	526	436
Дивиденды, объявленные в течение года	135 114	120 112
Дивиденды, выплаченные в течение года	(135 048)	(120 022)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	592	526

Дивиденды на акцию, объявленные в течение 2013 года составляют 0.09 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0.12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям (2012 г.: 0.08 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0.12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям).

Начисленные, но не выплаченные дивиденды Банк учитывает на счете депонированных дивидендов как кредиторскую задолженность. В случае обращения акционера в Банк обязательства по выплате дивидендов исполняются в полном объеме.

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 27. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 11.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группой создано два кредитно-экономических комитета, которые, в том числе, утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 10 миллионов рублей. Заседания Комитета проходят ежемесячно. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней;
- Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 10 миллионов рублей. Заседания комитетов проходят еженедельно.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления, Совета Банка и анализируется ими. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный департамент Группы осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 11.

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

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	На 31 декабря 2013 года				На 31 декабря 2012 года			
	Денежные финан- совые активы	Денеж-ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах россий- ских рублей)</i>								
Российские рубли	28 091 363	(26 507 534)	2 222 442	3 806 271	27 415 277	(24 692 121)	154 634	2 877 790
Доллары США	3 078 625	(1 033 236)	(2 046 592)	(1 203)	1 381 048	(1 244 695)	(151 863)	(15 510)
Евро	803 493	(629 238)	(182 128)	(7 873)	744 179	(747 363)	-	(3 184)
Прочее	88 712	(416 880)	-	(328 168)	145 859	(539 009)	-	(393 150)
Итого	32 062 193	(28 586 888)	(6 278)	3 469 027	29 686 363	(27 223 188)	2 771	2 465 946

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 28 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2012: 20%)	(241)	(3 102)
Ослабление доллара США на 20% (2012: 20%)	241	3 102
Укрепление евро на 20% (2012: 20%)	(1 575)	(637)
Ослабление евро на 20% (2012: 20%)	1 575	637
Укрепление прочих валют на 20% (2012: 20%)	(65 634)	(78 630)
Ослабление прочих валют на 20% (2012: 20%)	65 634	78 630

В группу «прочие валюты» включены счета в драгоценных металлах. Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы.

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках.

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

Общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения представлены далее. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года Группа не имела финансовых инструментов, предполагающих возможность пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами.

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Группы в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	9 884	76 774
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(9 884)	(76 774)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов/ обязательств:

% в год	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9,3	4,6	-	6,7	5,1	-
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	7,2	-	-	6,8	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	5,9	-	-	6,3	-	-
Средства в других банках	8,8	4,4	-	10,1	5,1	-
Кредиты и авансы клиентам	12,8	-	7,5	13,3	-	8,0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,1	-	-	2,2	-
Обязательства						
Средства других банков	5,5	-	-	5,6	-	-
Средства клиентов	7,9	2,6	2,7	7,9	2,9	3,1
Выпущенные векселя	6,1	-	-	7,1	-	-

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 526 383	2 467 098	98	5 993 579
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	442 850	-	-	442 850
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	5 481 815	-	-	5 481 815
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 043 139	-	-	2 043 139
Средства в других банках	118 439	-	-	118 439
Кредиты и авансы клиентам	17 526 170	-	-	17 526 170
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	172 135	-	-	172 135
Прочие финансовые активы	284 389	43	-	284 432
Итого финансовые активы	29 595 320	2 467 141	98	32 062 559
Финансовые обязательства				
Средства других банков	2 093 760	-	-	2 093 760
Средства клиентов	25 851 502	1 585	25 052	25 878 139
Выпущенные векселя	207 953	-	-	207 953
Прочие финансовые обязательства	413 625	55	-	413 680
Итого финансовые обязательства	28 566 840	1 640	25 052	28 593 532
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1 028 480	2 465 501	(24 954)	3 469 027
Обязательства кредитного характера	3 397 665	-	-	3 397 665

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 463 407	749 359	6 118	5 218 884
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	378 247	-	-	378 247
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	6 888 159	-	-	6 888 159
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	721 948	-	-	721 948
Средства в других банках	155 763	-	-	155 763
Кредиты и авансы клиентам	15 895 132	-	-	15 895 132
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	126 837	-	-	126 837
Прочие финансовые активы	304 124	40	-	304 164
Итого финансовые активы	28 933 617	749 399	6 118	29 689 134

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые обязательства				
Средства других банков	892 182	-	-	892 182
Средства клиентов	25 801 762	5 572	26 760	25 834 094
Выпущенные векселя	152 742	-	-	152 742
Прочие финансовые обязательства	344 121	49	-	344 170
Итого финансовые обязательства	27 190 807	5 621	26 760	27 223 188
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1 742 810	743 778	(20 642)	2 465 946
Обязательства кредитного характера	2 359 416	-	-	2 359 416

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риск ликвидности управляется на уровне Правления Банка. Комитет по управлению рисками, Планово-экономическое управление и Кредитно-экономический комитет разрабатывают стратегию снижения риска ликвидности, устанавливая лимиты на проведение банковских операций и принимая меры по диверсификации активов.

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах получают Отдел ресурсов, Отдел дилинга, Управление кассовых операций, Управление межбанковских расчетов, Управление кредитования, Отдел ценных бумаг, Планово-экономическое управление. Данные подразделения обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Отдел ресурсов и Планово-экономическое управление контролируют ежедневную позицию по ликвидности. На ежедневной основе проводится стресс-тестирование по ликвидности при нескольких сценариях, предполагающих различную глубину кризиса, в том числе стресс-сценарий, отражающий самые неблагоприятные рыночные условия.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	2 093 760	-	-	-	-	2 093 760
Средства клиентов	13 960 905	5 188 341	3 040 839	4 613 039	-	26 803 124
Выпущенные векселя	171 165	25 829	12 184	127	5 000	214 305
Прочие финансовые обязательства	407 036	-	-	-	-	407 036
Финансовые гарантии	562 204	-	-	-	-	562 204
Прочие обязательства кредитного характера	2 916 961	-	-	-	-	2 916 961
Валютные форвардные контракты	2 211 338	17 382	-	-	-	2 228 720
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам на 31 декабря 2013 года	22 323 369	5 231 552	3 053 023	4 613 166	5 000	35 226 110

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	892 182	-	-	-	-	892 182
Средства клиентов	14 763 364	5 001 429	3 078 189	3 930 135	-	26 773 117
Выпущенные векселя	117 038	12 832	22 231	1 817	5 000	158 918
Прочие финансовые обязательства	344 170	-	-	-	-	344 170
Финансовые гарантии	220 432	-	-	-	-	220 432
Прочие обязательства кредитного характера	2 151 498	-	-	-	-	2 151 498
Валютные форвардные контракты	151 863	-	-	-	-	151 863
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам на 31 декабря 2012 года	18 640 547	5 014 261	3 100 420	3 931 952	5 000	30 692 180

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа анализирует сроки погашения и разрыв ликвидности, основанные на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов, которые представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2013 года						
Денежные средства и их эквиваленты	5 851 049	142 530	-	-	-	5 993 579
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	442 850	-	-	-	-	442 850
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	5 325 849	20 240	-	135 726	-	5 481 815
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 043 139	-	-	-	-	2 043 139
Средства в других банках	-	118 439	-	-	-	118 439
Кредиты и авансы клиентам	1 011 727	4 117 646	4 812 871	6 200 323	1 383 603	17 526 170
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 501	-	68 495	70 139	-	172 135
Прочие финансовые активы	284 432	-	-	-	-	284 432
Итого финансовые активы	14 992 547	4 398 855	4 881 366	6 406 188	1 383 603	32 062 559

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Средства других банков	2 093 760	-	-	-	-	2 093 760
Средства клиентов	13 956 108	5 091 855	2 884 966	3 945 210	-	25 878 139
Выпущенные векселя	170 713	25 040	11 522	123	555	207 953
Прочие финансовые обязательства	412 828	852	-	-	-	413 680
Итого финансовые обязательства	16 633 409	5 117 747	2 896 488	3 945 333	555	28 593 532
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(1 640 862)	(718 892)	1 984 878	2 460 855	1 383 048	3 469 027
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(1 640 862)	(2 359 754)	(374 876)	2 085 979	3 469 027	-

Анализ погашения и разрыва ликвидности, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2012 года, представлен ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2012 года						
Денежные средства и их эквиваленты	5 158 561	60 323	-	-	-	5 218 884
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	378 247	-	-	-	-	378 247
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	6 735 477	-	25 331	127 351	-	6 888 159
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	721 948	-	-	-	-	721 948
Средства в других банках	-	155 763	-	-	-	155 763
Кредиты и авансы клиентам	1 266 499	4 322 630	3 718 267	5 356 611	1 231 125	15 895 132
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	93 798	33 039	-	-	126 837
Прочие финансовые активы	304 164	-	-	-	-	304 164
Итого финансовые активы	14 564 896	4 632 514	3 776 637	5 483 962	1 231 125	29 689 134
Средства других банков	892 182	-	-	-	-	892 182
Средства клиентов	14 759 263	4 907 168	2 917 375	3 250 288	-	25 834 094
Выпущенные векселя	117 032	12 600	20 864	1 739	507	152 742
Прочие финансовые обязательства	344 170	-	-	-	-	344 170
Итого финансовые обязательства	16 112 647	4 919 768	2 938 239	3 252 027	507	27 223 188
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(1 547 751)	(287 254)	838 398	2 231 935	1 230 618	2 465 946
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(1 547 751)	(1 835 005)	(996 607)	1 235 328	2 465 946	-

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

26 Управление капиталом

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе посредством предоставления информации руководству Банка о текущем размере норматива достаточности капитала, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В течение 2013 и 2012 гг. Группа соблюдала эти требования. Нормативный капитал Банка в соответствии с требованиями российского законодательства составил 6 924 709 тысяч рублей на 31 декабря 2013 года (2012 г.: 5 691 387 тысяч рублей).

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам на 31 декабря 2013 года не требовался (2012 год: резерв не требовался).

27 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

27 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 459 тысяч рублей (2012 г.: 11 667 тысяч рублей).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	13 314	11 514
От 1 до 5 лет	9 072	9 972
Более 5 лет	2 725	3 432
Итого обязательств по операционной аренде	25 111	24 918

Соблюдение особых условий. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы не было обязательств по соблюдению особых условий, связанных с привлечением финансирования.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	2 598 774	2 143 946
Гарантии выданные	562 204	220 432
Аккредитивы	318 187	7 552
За вычетом резерв по обязательствам кредитного характера	17 (81 500)	(12 514)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	3 397 665	2 359 416

27 Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	3 127 137	2 338 936
Доллары США	346 494	26 701
Евро	5 534	6 293
Итого	3 479 165	2 371 930

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации в размере 442 850 тысяч рублей (2012: 378 247 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Информация о ценных бумагах, заложенных по договорам репо, раскрыта в Примечании 9.

28 Производные финансовые инструменты

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

	2013		2012	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(2 046 592)	(151 863)	-
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(182 128)	-	-	-
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	182 494	2 039 948	154 634	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	366	(6 644)	2 771	-

28 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

		Справедливая стоимость		Уровень иерархии	Методы оценки и ключевые исходные данные
(в тысячах российских рублей)	Прим.	2013	2012		
Финансовые активы					
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		5 481 815	6 888 159	Уровень 1	Котируемые цены на активном рынке
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		2 043 139	721 948	Уровень 1	Котируемые цены на активном рынке
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		172 135	126 837	Уровень 1	Котируемые цены на активном рынке
					Метод дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке.
Валютные форвардные контракты		366	2 771	Уровень 2	
Финансовые обязательства					
					Метод дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке.
Валютные форвардные контракты		(6 644)	-	Уровень 2	

Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями 1 и 2 в течение года не было.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(б) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости**

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Группы балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости», изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов все финансовые активы Группы были классифицированы в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», за исключением производных финансовых инструментов, ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, ценных бумаг, заложенных по договорам репо, и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и ценные бумаги, заложенные по договорам репо, отнесены в категорию финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9 – 13%)	11 882	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.1– 12,5%)	202 622	213 346

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 456	22
Процентные расходы	44 684	12 883
Прочие доходы	9	97
Прочие расходы	-	1 690

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10 – 11%)	21 228	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1 – 12,5%)	373 446	255 047

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 610	23 529
Процентные расходы	22 340	23 824
Прочие доходы	15	259
Прочие расходы	-	342

В группу Ключевой управленческий персонал входят члены Правления Банка, а также члены Совета Банка, являющиеся сотрудниками Банка.

В группу Прочие связанные стороны входят члены Совета Банка, не являющиеся ключевым управленческим персоналом, родственники членов Правления и организации, в которых члены Правления имеют доли в уставных капиталах.

Фактический контроль над Банком осуществляют члены Правления и члены их семей (2012 г.: члены Правления и члены их семей), которым принадлежит 93,4% (2011 г.: 91,6%) акций Банка. Ни один из членов Правления не контролирует Банк единолично.

Вознаграждения ключевого управленческого персонала в 2013 году представлены краткосрочными выплатами (такими как заработная плата и краткосрочные премиальные выплаты) в размере 307 864 тысячи рублей (2012 г.: 261 842 тысячи рублей). Общая сумма дивидендов, выплаченных ключевому управленческому персоналу, составила 105 265 тысяч рублей (2012 г.: 93 571 тысячу рублей).

В 2012 году Группа осуществила расходы в сумме 40 000 тысяч рублей, связанные с увеличением вклада учредителя негосударственного пенсионного фонда.

32 События после окончания отчетного периода

18 марта 2014 года Советом Банка было принято решение вынести на решение годового собрания акционеров вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2013 года, в т. ч. направить на выплату дивидендов 140 110 тысяч рублей из расчета 7 копеек на 1 обыкновенную акцию и 12 копеек на 1 привилегированную акцию.