

Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	15 147 784	13 447 938
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		583 234	1 846 673
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	8 903 245	12 308 491
Средства в других банках	9	4 150 483	4 576 016
Кредиты и авансы клиентам	10	35 596 890	42 672 182
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		81 583	44 087
Отложенный налоговый актив	21	248 169	248 169
Основные средства и нематериальные активы	11	1 394 581	863 157
Прочие активы	12	486 566	638 775
ИТОГО АКТИВОВ		66 592 535	76 645 488
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	55 282 827	64 988 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	3 015 610	2 692 797
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5 291	28
Субординированный долг	15	327 292	1 243 307
Прочие обязательства	16	487 326	481 610
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		59 118 346	69 405 812
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	515 724	469 044
Эмиссионный доход	17	7 262 327	6 072 000
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 160	1 610
(Накопленный дефицит)/нераспределенная прибыль		(305 022)	697 022
ИТОГО КАПИТАЛА		7 474 189	7 239 676
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		66 592 535	76 645 488

Утверждено и подписано 28 апреля 2014 г.

(Е.В. Давыдович) _____
Председатель Правления



(К.В. Рогов)
Финансовый директор

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 23. По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие нефинансовые активы составляют 1 952 069 тысяч рублей, включая Отложенный налоговый актив в сумме 248 169 тысяч рублей, Основные средства и нематериальные активы в сумме 1 394 581 тысяча рублей и Прочие нефинансовые активы в сумме 309 319 тысяч рублей, из них активы в сумме 236 755 тысяч рублей являются краткосрочными. По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие нефинансовые обязательства составляют 233 986 тысяч рублей, включая Текущие обязательства по налогу на прибыль в сумме 5 291 тысяча рублей и Прочие нефинансовые обязательства в сумме 228 695 тысяч рублей, из них обязательства в сумме 223 472 тысячи рублей являются краткосрочными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие нефинансовые активы составляют 1 670 347 тысяч рублей, включая Отложенный налоговый актив в сумме 248 169 тысяч рублей, Основные средства и нематериальные активы в сумме 863 157 тысяч рублей и Прочие нефинансовые активы в сумме 559 021 тысяча рублей, из них активы в сумме 262 166 тысяч рублей являются краткосрочными. По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие нефинансовые обязательства составляют 184 676 тысяч рублей, включая Текущие обязательства по налогу на прибыль в сумме 28 тысяч рублей и Прочие нефинансовые обязательства в сумме 184 648 тысяч рублей, из них обязательства в сумме 168 947 тысяч рублей являются краткосрочными.

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. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. 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 в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе, а также оценку целесообразности дальнейшего наращивания процентных доходов при достижении просроченной задолженности определенного срока просрочки. 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.