

**Открытое акционерное общество
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение
31 декабря 2013 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в составе капитала	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	16
6	Новые учетные положения	18
7	Денежные средства и их эквиваленты	19
8	Средства в других банках	20
9	Кредиты и авансы клиентам	21
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28
11	Основные средства и нематериальные активы	32
12	Прочие финансовые активы	33
13	Прочие активы	36
14	Средства других банков	36
15	Средства клиентов	37
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	37
17	Прочие заемные средства	38
18	Прочие финансовые обязательства	38
19	Прочие обязательства	39
20	Акционерный капитал	39
21	Процентные доходы и расходы	40
22	Коммиссионные доходы и расходы	40
23	Административные и прочие операционные расходы	41
24	Налог на прибыль	41
25	Дивиденды	43
26	Сегментный анализ	43
27	Управление финансовыми рисками	47
28	Управление капиталом	59
29	Условные обязательства	59
30	Производные финансовые инструменты	62
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
32	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	68
33	Операции со связанными сторонами	68
34	События после отчетной даты	70

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров ОАО «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала 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 финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью 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 финансовой отчетности в целом.

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



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

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

Э.Ю. Пraiswoterhaus Kupers



2 апреля 2014

Москва, Российская Федерация

Н.А. Милешкина

**Н.А. Милешкина, Директор (квалификационный аттестат №01-000197),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»**

Аудируемое лицо: ОАО «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Свидетельство о государственной регистрации №3038
выдано Банком России от 04 августа 1994 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 03 октября 2011
г. за № 2117800076920

197101, Санкт-Петербург, Петроградская наб., д. 36, лит. А

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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	8 250 714	9 952 423
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		472 681	463 270
Средства в других банках	8	5 333 714	6 899 113
Кредиты и авансы клиентам	9	30 224 987	24 754 234
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	42 498 786	12 488 515
- Не обремененные залогом		7 525 504	6 437 346
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		34 973 282	6 051 169
Отложенный налоговый актив	24	125 717	137 959
Основные средства и нематериальные активы	11	263 229	100 508
Прочие финансовые активы	12	183 002	25 982
Прочие активы	13	85 678	34 468
ИТОГО АКТИВЫ		87 438 508	54 856 472
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	29 914 454	6 036 727
Средства клиентов	15	43 847 424	39 101 408
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2 925 585	2 257 031
Прочие заемные средства	17	406 241	203 112
Текущие обязательства по налогу на прибыль		6 210	112 029
Прочие финансовые обязательства	18	30 216	44 337
Прочие обязательства	19	24 450	20 136
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		77 154 580	47 774 780
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	2 191 398	1 791 398
Эмиссионный доход	20	4 042 870	2 442 870
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	58 663	17 510
Нераспределенная прибыль		3 990 997	2 829 914
ИТОГО КАПИТАЛ		10 283 928	7 081 692
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		87 438 508	54 856 472

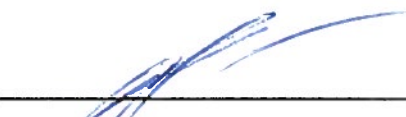
Утверждено и подписано от имени Правления Банка

2 апреля 2014 года.



Гумеров Д. А.
Председатель Правления





Скибарь И. М.
Первый Заместитель
Председателя Правления

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	21	5 835 020	3 598 583
Процентные расходы	21	(3 249 584)	(1 752 913)
Чистые процентные доходы		2 585 436	1 845 670
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	30 297	(1 099 994)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 615 733	745 676
Комиссионные доходы	22	202 112	110 285
Комиссионные расходы	22	(55 203)	(27 770)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		69 882	146 826
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки валютных остатков		558 359	(216 810)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		(190 709)	342 240
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	(35 276)	823 168
(Резерв) / Восстановление резерва под обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов	12	(311)	403
(Убыток) / Доходы от продажи кредитов и авансов клиентам	9	(392)	292 611
Прочие операционные доходы		4 832	13 939
Дивиденды полученные		10 500	-
Административные и прочие операционные расходы	23	(1 704 768)	(1 365 924)
Прибыль до налогообложения		1 474 759	864 644
Расходы по налогу на прибыль	24	(313 676)	(143 472)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 161 083	721 172
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом реклассификации на прибыль или убыток при выбытии и обесценении	10	51 441	551 116
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	24	(10 288)	(110 224)
Прочий совокупный доход за год		41 153	440 892
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1 202 236	1 162 064

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет об изменениях в составе капитала

	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2012 года		1 791 398	2 442 870	(423 382)	2 108 742	5 919 628
Прибыль за год		-	-	-	721 172	721 172
Прочий совокупный доход		-	-	440 892	-	440 892
Остаток на 31 декабря 2012 года		1 791 398	2 442 870	17 510	2 829 914	7 081 692
Прибыль за год		-	-	-	1 161 083	1 161 083
Прочий совокупный доход		-	-	41 153	-	41 153
Эмиссия акций		400 000	1 600 000	-	-	2 000 000
Остаток на 31 декабря 2013 года		2 191 398	4 042 870	58 663	3 990 997	10 283 928

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013 г.	2012 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 240 224	3 431 173
Проценты уплаченные		(2 965 066)	(1 532 597)
Комиссии полученные		182 030	133 114
Комиссии уплаченные		(60 618)	(27 770)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами		(159 669)	403 330
Прочие полученные операционные доходы за вычетом расходов		4 832	13 939
Выручка от реализации кредитов		203 006	432 937
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 646 693)	(1 328 501)
Уплаченный налог на прибыль		(417 541)	(255 734)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		380 505	1 269 891
<i>Чистый (прирост) / снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(9 411)	(249 100)
- средствам в других банках		2 040 592	(4 840 355)
- кредитам и авансам клиентам		(5 291 405)	(15 187 703)
- прочим финансовым активам		(135 363)	16 220
- прочим активам		(57 441)	1 482
<i>Чистый прирост / (снижение) по:</i>			
- средствам других банков		23 860 399	5 721 040
- средствам клиентов		4 144 388	18 334 528
- выпущенным долговым ценным бумагам		454 635	(218 759)
- прочим заемным средствам		200 000	-
- прочим финансовым обязательствам		9 356	2 409
- прочим обязательствам		1 127	(2 094)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		25 597 382	4 847 559
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	(59 012 752)	(57 092 811)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	29 629 522	54 832 804
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(220 405)	(69 206)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	11	8 580	5 721
Дивиденды полученные		10 500	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(29 584 555)	(2 323 492)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	20	2 000 000	-
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		2 000 000	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		285 464	45 361
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 701 709)	2 569 428
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		9 952 423	7 382 995
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	8 250 714	9 952 423

1 Введение

Данная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – «Банк») 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 открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка, которые также являются конечными бенефициарами Банка, ни один акционер не контролирует Банк единолично:

№	Акционер	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
1	Коган Ефим Владимирович	24,95	24,82
2	Дедов Юрий Евгеньевич	21,09	25,83
3	Лотвинов Евгений Михайлович	20,06	16,93
4	Трохин Василий Глебович	19,63	24,04
5	Исхаков Айрат Закирович	8,03	-
6	ООО «УК «БФА»	1,31	-
7	Осиновский Олег Леонидович	1,00	4,47
8	Рязанцев Валентин Геннадьевич	1,00	2,13
9	Скибарь Игорь Михайлович	1,00	1,77
10	Гумеров Денис Альбертович	1,00	-
11	Акционеры-миноритарии	0,93	0,01

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 04 декабря 2013 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 04 декабря 2013 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 178-12487-010000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 178-12493-001000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 178-13193-100000 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 178-13204-000100 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия.

1 Введение (продолжение)

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 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36, лит. А, Российская Федерация.

Банк имеет 1 филиал и 1 представительство в г. Москва.

По состоянию на 31 декабря 2013 у Банка было зарегистрировано 3 внутренних структурных подразделения в г. Санкт-Петербург: дополнительный офис «Василеостровский», дополнительный офис «Приморский» и дополнительный офис «Улица Восстания». Дополнительные офисы созданы в целях расширения сферы оказания банковских услуг и внедрения прогрессивных форм обслуживания клиентов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года численность персонала Банка составила 544 человека (2012 г.: 435 человек).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. См. Примечание 29.

В 2013 и 2014 году политическая и экономическая нестабильность, наблюдавшаяся в регионе, включая события на Украине, оказала и может продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. В настоящее время существует постоянная угроза санкций против России и российских официальных лиц, результат которых трудно оценить. Ситуация на финансовых и валютных рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, 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 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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

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 котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. В отношении ценных бумаг, допущенных к обращению через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, руководство считает ее равной рыночной цене, сложившейся в ходе торгов дня оценки, и рассчитанной организатором торговли согласно Постановлению ФКЦБ №10-65/пз-н от 9 ноября 2010 года. В отношении ценных бумаг, прошедших процедуру листинга на иностранной фондовой бирже, руководство считает ее равной цене закрытия, содержащейся в официальной биржевой сводке торговых систем по итогам дня оценки. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса. См. Примечание 5.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные 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. См. Примечание 31.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена 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 Банк 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. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 межбанковские депозиты «овернайт». Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, 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 Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка 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 Банк 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 Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка 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 Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера. Банк 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, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен 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. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. 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.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого 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 долевого инструмента 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, займы ценных бумаг. 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. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

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 основных средств. 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.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Офисное и компьютерное оборудование	5
Автотранспорт	5
Улучшение арендованного имущества	5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил 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. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 3 до 10 лет, нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, 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.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку 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 долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные от контрагентов, и отражаются по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка, привлечшего субординированные депозиты, погашение данного обязательства будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, контракты с ценными бумагами и товарные фьючерсы и отражаются по справедливой стоимости. Все производные 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 (расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами). Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В 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 капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если 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 отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

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 финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». 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 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 процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства и за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения 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 Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка 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 каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки валютных остатков). 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 долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США).

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

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 больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк 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, Банк 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. 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 на 150 786 тысяч рублей (2012: 127 536 тысяч рублей) или уменьшению на 165 083 тысяч рублей (2012: 168 112 тысяч рублей) убытков от обесценения кредитного портфеля соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года и оказали влияние на его отчетность:

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. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. В отношении ценных бумаг, допущенных к обращению через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, руководство считает ее равной рыночной цене, сложившейся в ходе торгов дня оценки, и рассчитанной организатором торговли согласно Постановлению ФКЦБ №10-65/пз-н от 9 ноября 2010 года. В отношении ценных бумаг, прошедших процедуру листинга на иностранной фондовой бирже, руководство считает ее равной цене закрытия, содержащейся в официальной биржевой сводке торговых систем по итогам дня оценки. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса. Воздействие изменений данных оценочных суждений, рассчитанное на основании портфеля ценных бумаг по состоянию на 1 января 2013 года, на прочий совокупный доход составило:

(в тысячах российских рублей)	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 13 кредит/(дебит)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом реклассификации на прибыль или убыток при выбытии и обесценении	35 283
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(7 057)

Данный стандарт также привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности. См. Примечание 31.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2013 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 финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации, не оказавшие влияния на финансовую отчетность Банка:

- 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 Разъяснении ПКР (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения».
- 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».
- 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). Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия».
- 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).
- 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). Вводится учет деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям.
- «Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).
- Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).
- 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.
- Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Эти изменения вводят дополнительные исключения в связи с переходом на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».

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

- ПКИ 20 «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» (выпущен в октябре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.
- Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).

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 Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- «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).
- 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).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).
- 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).
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	4 904 103	6 354 054
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 185 722	2 269 495
Расчетные счета в торговых системах	896 566	1 145 953
Наличные средства	264 323	182 921
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 250 714	9 952 423

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 2 банка-контрагента (2012 года: 3 банка контрагента) с общей суммой размещенных денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 608 202 тысяч рублей (2012 г.: 4 003 413 тысяч рублей), или 53,2% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках (2012 г.: 63,0%).

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения. Расчетные счета в торговых системах размещены на ММВБ и предназначены для совершения операций по купле-продаже ценных бумаг.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года:

(в тысячах российских рублей)
Moody's, S&P, Fitch

	2013 г.	2012 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
A2, A, A	1 770 373	1 077 436
Baa2, BBB, BBB	429 144	3 717 221
Baa3, BBB-, BBB-	300 000	-
Ba1, BB+, BB+	1 332 160	500 109
Ba2, BB, BB	45 322	-
Ba3, BB-, BB-	400 000	400 093
B1, B+, B+	400 000	-
B2, B, B	220 000	175 049
B3, B-, B-	1 936	-
Не имеющие рейтинга	5 168	484 146
Итого корреспондентские счета в других банках	4 904 103	6 354 054

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 27. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 31.

8 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Векселя и некотируемые облигации других банков	5 242 162	6 895 652
Гарантийные депозиты	62 186	3 461
Договор обратного репо	29 366	-
Итого средства в других банках	5 333 714	6 899 113

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного и среднесрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

Векселя и некотируемые облигации банков являются краткосрочными ценными бумагами, эмитированными крупными российскими и иностранными банками, и с момента приобретения удерживаются до погашения в качестве краткосрочного инструмента размещения денежных средств Банка.

Гарантийные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам и гарантиям.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка был 1 банк-контрагент (2012 года: 1 банк-контрагент) с общей суммой остатков, превышающей 10% от общей суммы средств в других банках. Совокупная сумма этих остатков составляла 5 242 162 тысяч рублей (2012 г.: 6 081 065 тысяч рублей), или 98,3% от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 88,1%).

Резервы под обесценение средств в других банках не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все средства в других банках являются текущими и необесцененными.

8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года:

(в тысячах российских рублей)
Moody's, S&P, Fitch

	2013	2012
<i>Текущие и необесцененные</i>		
A1, A+, A+	58 913	-
A2, A, A	5 242 162	6 081 064
Baa2, BBB, BBB	29 366	593 127
Ba1, BB+, BB+	3 273	-
B2, B, B	-	221 461
Не имеющие рейтинга	-	3 461
Итого средства в других банках	5 333 714	6 899 113

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств в других банках представлен в Примечании 27. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 31.

9 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Корпоративные кредиты	29 406 001	25 755 879
Договоры обратного репо	364 959	141 253
Приобретенные автокредиты физическим лицам	852 206	-
Кредиты физическим лицам – ипотека	698 620	73 424
Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	403 287	364 283
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	150 739	100 517
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 650 825)	(1 681 122)
Итого кредиты и авансы клиентам	30 224 987	24 754 234

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 401 708 тысяч рублей (2012: 160 948 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2013 года приобретенный портфель автокредитов на сумму 430 167 тысяч рублей и приобретенный портфель ипотечных кредитов на сумму 139 294 тысячи рублей, по которым предусмотрено право обратной продажи банку-продавцу, в случае, если задержка платежа по данным кредитам превысит 30 дней, были классифицированы как кредиты и авансы клиентам, но до конца срока действия права обратной продажи представляют собой задолженность банка-продавца перед Банком. Руководство Банка считает, что представление в качестве кредитов и авансов клиентом, а не средств в других банках, наилучшим образом отражает коммерческую составляющую данных операций.

По состоянию на 31 декабря 2012 года приобретенный портфель ипотечных кредитов на сумму 310 859 тысяч рублей, по которым предусмотрено право обратной продажи банку-продавцу, в случае если задержка платежа по данным кредитам превысит 30 дней, был классифицирован как кредиты и авансы клиентам, но до конца срока действия права обратной продажи представлял собой задолженность банка-продавца перед Банком. В течение 2013 года по всем данным приобретенным ипотечным кредитам прекратило действие право обратной продажи кредитов продавцу. По состоянию на 31 декабря 2013 года данные кредиты в сумме 264 165 тысяч рублей были отнесены в строку Кредиты физическим лицам – ипотека.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам – ипотека	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	1 659 079	-	-	16 531	3 643	1 869	1 681 122
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(55 451)	-	16 558	2 975	390	5 231	(30 297)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	1 603 628	-	16 558	19 506	4 033	7 100	1 650 825

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

	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	922 091	-	-	12 279	1 453	935 823
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 091 683	-	3 643	(10 410)	15 078	1 099 994
(Восстановление резерва) от продажи кредитов и авансов клиентам	(354 695)	-	-	-	-	(354 695)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	1 659 079	-	3 643	1 869	16 531	1 681 122

В течение 2012 года Банк осуществил продажу обесцененных кредитов и авансов корпоративным клиентам с общей балансовой стоимостью 495 021 тысяч рублей и резервом под обесценение на сумму 354 695 тысяч рублей. Сумма выручки полученной в рамках продажи данных кредитов составила 432 937 тысяч рублей. Прибыль от продажи составила 292 611 тысяч рублей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	7 053 480	22,1	6 391 135	24,2
Транспорт	6 411 825	20,1	4 375 495	16,6
Торговля	6 020 492	18,9	2 874 933	10,9
Лизинг	5 233 480	16,4	6 843 351	25,9
Предприятия нефтегазовой отрасли	2 110 349	6,6	1 506 452	5,7
Физические лица	2 104 852	6,6	538 224	2,0
Финансово-посредническая деятельность	668 399	2,1	456 982	1,7
Сельское хозяйство	627 551	2,0	835 002	3,1
Промышленность	417 626	1,3	878 711	3,3
Энергетика и топливная промышленность	416 052	1,3	940 736	3,6
Прочее	811 706	2,6	794 335	3,0
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	31 875 812	100,0	26 435 356	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка был 8 заемщиков (2012 г.: 10 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (2012 г.: 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 13 300 795 тысяч рублей (2012 г.: 14 765 086 тысяч рублей), или 42,2% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2012 г.: 55,9%).

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

	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам - ипотека	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>							
Необеспеченные кредиты	13 944 706	-	-	7 354	-	77 004	14 029 064
Кредиты, обеспеченные:							
- векселями Банка	707 965	-	-	-	-	-	707 965
- ценными бумагами	1 013 175	364 959	-	-	-	-	1 378 134
- объектами недвижимости	7 432 393	-	-	661 626	403 287	-	8 497 306
- прочими активами	4 381 790	-	852 206	-	-	25 536	5 259 532
Итого текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам	27 480 029	364 959	852 206	668 980	403 287	102 540	29 872 001

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>						
Необеспеченные кредиты	11 631 548	-	-	67 658	-	11 699 206
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	1 788 583	-	-	-	-	1 788 583
- ценными бумагами	846 225	141 253	-	-	-	987 478
- объектами недвижимости	4 931 670	-	364 283	22 617	39 446	5 358 016
- прочими активами	5 171 112	-	-	9 971	-	5 181 083
Итого текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам	24 369 138	141 253	364 283	100 246	39 446	25 014 366

Прочие активы в таблицах выше представляют собой имущество, предоставленное заемщиками в качестве обеспечения по кредитам. Объекты имущества включают, в основном, залог прав требования по контракту, оборудование, товары и дебиторскую задолженность.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Договоры обратного репо	Приобре- тенные авто- кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам – ипотека	Приобре- тенные ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>							
- Высшего качества	11 843 339	364 959	852 206	211 752	403 287	28 657	13 704 200
- Среднего качества	13 535 687	-	-	457 228	-	73 883	14 066 798
- Под наблюдением	2 101 003	-	-	-	-	-	2 101 003
Итого текущие и необесцененные кредиты и авансы клиентам	27 480 029	364 959	852 206	668 980	403 287	102 540	29 872 001
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- без задержки платежа	1 482 757	-	-	29 640	-	48 000	1 560 397
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	130 797	-	-	-	-	-	130 797
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	168 509	-	-	-	-	-	168 509
- с задержкой платежа свыше 360 дней	143 909	-	-	-	-	199	144 108
Итого индивидуально обесцененные кредиты	1 925 972	-	-	29 640	-	48 199	2 003 811
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	29 406 001	364 959	852 206	698 620	403 287	150 739	31 875 812
За вычетом резерва под обесценение	(1 603 628)	-	(16 558)	(19 506)	(4 033)	(7 100)	(1 650 825)
Итого кредиты и авансы клиентам	27 802 373	364 959	835 648	679 114	399 254	143 639	30 224 987

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>						
- Высшего качества	17 379 791	141 253	364 283	68 375	33 823	17 987 525
- Среднего качества	5 938 085	-	-	31 578	4 647	5 974 310
- Под наблюдением	1 051 262	-	-	293	976	1 052 531
Итого текущих и необесцененные кредитов и авансов клиентам	24 369 138	141 253	364 283	100 246	39 446	25 014 366
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	1 314 785	-	-	-	33 978	1 348 763
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	199	-	199
- с задержкой платежа свыше 360 дней	71 956	-	-	72	-	72 028
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1 386 741	-	-	271	33 978	1 420 990
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	25 755 879	141 253	364 283	100 517	73 424	26 435 356
За вычетом резерва под обесценение	(1 659 079)	-	(3 643)	(1 869)	(16 531)	(1 681 122)
Итого кредитов и авансов клиентам	24 096 800	141 253	360 640	98 648	56 893	24 754 234

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «текущего и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице анализа кредитного качества кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, 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.

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды 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 могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Под наблюдением» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, таких как:

- факты возникновения просроченной задолженности общей продолжительностью свыше 5 календарных дней в части юридических лиц, свыше 30 календарных дней в части физических лиц;
- полная остановка работы предприятия без продолжения производства продукции (для предприятий производственной сферы);
- закрытие компании, значительное сокращение оборота компании (более 50%), не связанное с реорганизацией бизнеса, угрожающее способности заемщика обслуживать долг (для предприятий сферы торговли и услуг);
- задержка выхода на запланированные мощности в течение года (для предприятий, осуществляющих инвестиционные проекты);
- прочие выявленные негативные факторы (информация о судебных исках к Заемщику в существенных суммах, конфликт акционеров (учредителей), выявление фактов предоставления недостоверных сведений, на основании которых производилась оценка финансового состояния Заемщика, стабильная убыточная деятельность заемщика), которые по экспертному мнению способны повлиять на вероятность погашения задолженности и др.

Руководство считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Резерв под обеспечение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. Несмотря на сложности вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные кредиты	101 048	200 061
Приобретенные автокредиты физическим лицам	-	-
Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	-	-
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-
Кредиты физическим лицам - ипотека	8 157	7 251
Договоры обратного репо	-	-

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечание 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>		
Корпоративные облигации	4 589 605	5 414 774
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 627 427	-
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	-	1 014 861
Еврооблигации	169 632	124
Итого долговые ценные бумаги	7 386 664	6 429 759
Корпоративные акции	138 840	7 587
Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом	7 525 504	6 437 346
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Корпоративные облигации	28 651 126	6 051 169
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 698 638	-
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	3 410 215	-
Еврооблигации	213 303	-
Итого долговые ценные бумаги, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	34 973 282	6 051 169
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 498 786	12 488 515

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей) Moody's, S&P, Fitch</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	Евро-облигации	Итого
Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом					
Вaa2, BBB, BBB	788 782	2 627 427	-	-	3 416 209
Вaa3, BBB-, BBB-	301 476	-	-	169 497	470 973
Ba1, BB+, BB+	374 645	-	-	-	374 645
Ba3, BB-, BB-	180 952	-	-	-	180 952
B1, B+, B+	2 218 911	-	-	-	2 218 911
B2, B, B	181 985	-	-	135	182 120
B3, B-, B-	85 728	-	-	-	85 728
Нет рейтинга	457 126	-	-	-	457 126
Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом	4 589 605	2 627 427	-	169 632	7 386 664
Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»					
Вaa2, BBB, BBB	5 676 610	2 698 638	2 901 484	213 303	11 490 035
Вaa3, BBB-, BBB-	10 032 841	-	-	-	10 032 841
Ba1, BB+, BB+	5 400 483	-	508 731	-	5 909 214
Ba2, BB, BB	3 020 011	-	-	-	3 020 011
Ba3, BB-, BB-	4 258 754	-	-	-	4 258 754
B1, B+, B+	262 427	-	-	-	262 427
Итого долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «Репо»	28 651 126	2 698 638	3 410 215	213 303	34 973 282
Итого долговые ценные бумаги	33 240 731	5 326 065	3 410 215	382 935	42 359 946

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей) Moody's, S&P, Fitch</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	Евро- облигации	Итого
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>					
Baa2, BBB, BBB	2 652 401	-	502 970	124	3 155 495
Baa3, BBB-, BBB-	1 381 894	-	-	-	1 381 894
Ba1, BB+, BB+	1 027 478	-	511 891	-	1 539 369
Ba2, BB, BB	128 606	-	-	-	128 606
B1, B+, B+	224 395	-	-	-	224 395
Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом	5 414 774	-	1 014 861	124	6 429 759
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>					
Baa1, BBB+, BBB+	519 265	-	-	-	519 265
Baa2, BBB, BBB	1 608 563	-	-	-	1 608 563
Baa3, BBB-, BBB-	658 651	-	-	-	658 651
Ba1, BB+, BB+	141 621	-	-	-	141 621
Ba2, BB, BB	717 670	-	-	-	717 670
Ba3, BB-, BB-	1 340 167	-	-	-	1 340 167
B1, B+, B+	777 223	-	-	-	777 223
B2, B, B	288 009	-	-	-	288 009
Итого долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «Репо»	6 051 169	-	-	-	6 051 169
Итого долговые ценные бумаги	11 465 943	-	1 014 861	124	12 480 928

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым обесценение было бы списано из прочего совокупного дохода и перенесено на счет прибыли или убытка (2012 г.: отсутствовали).

Эмитентам, не имеющим рейтинга международных рейтинговых агентств Moody's, S&P или Fitch, присвоен рейтинг кредитоспособности А+ рейтинговым агентством «Эксперт РА».

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

У Банка имеются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представленные корпоративными облигациями, муниципальными облигациями, облигациями федерального займа и еврооблигациями в сумме 34 973 282 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 6 051 169 тысяч рублей), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Контрагент имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, полученные по договорам прямого репо. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечание 14.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января		12 488 515	9 070 015
Приобретения		59 012 752	57 092 811
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(29 664 798)	(54 009 636)
Расходы за вычетом доходов / (Доходы за вычетом расходов), перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия		35 276	(823 168)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		16 165	1 374 284
Наращенные процентные доходы	21	2 311 744	1 190 593
Проценты полученные		(1 790 346)	(1 140 005)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам		89 478	(266 379)
Балансовая стоимость на 31 декабря		42 498 786	12 488 515

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 27.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Капитальные вложения в арендо- ванные помещения	Офисное и компью- терное обору- дование	Авто- транс- порт	Прочие	Нема- тери- альные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость на 1 января 2012 года		49 359	35 273	29 445	2 847	200	117 124
Накопленная амортизация		(20 180)	(16 759)	(10 396)	(1 090)	(39)	(48 464)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		29 179	18 514	19 049	1 757	161	68 660
Поступления		4 735	14 114	29 321	718	20 318	69 206
Выбытия		-	(26)	(7 916)	(110)	-	(8 052)
Амортизационные отчисления	23	(9 445)	(8 419)	(7 781)	(561)	(3 100)	(29 306)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		24 469	24 183	32 673	1 804	17 379	100 508
Стоимость		55 099	49 520	42 907	3 440	20 518	171 484
Накопленная амортизация		(30 630)	(25 337)	(10 234)	(1 636)	(3 139)	(70 976)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		24 469	24 183	32 673	1 804	17 379	100 508
Поступления		8 519	22 312	18 666	1 172	169 736	220 405
Выбытия		(32)	(24)	(12 542)	(267)	(138)	(13 003)
Амортизационные отчисления	23	(9 338)	(10 768)	(11 913)	(751)	(11 911)	(44 681)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		23 618	35 703	26 884	1 958	175 066	263 229
Стоимость		63 298	71 332	42 950	4 249	190 116	371 945
Накопленная амортизация		(39 680)	(35 629)	(16 066)	(2 291)	(15 050)	(108 716)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		23 618	35 703	26 884	1 958	175 066	263 229

В течение 2013 года Банк приобрел программное обеспечение в сумме 136 920 тысяч рублей. Основная часть данного программного обеспечения предназначена для развития розничного направления бизнеса Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 21 582 тысячи рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2012 г.: 7 710 тысячи рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

В 2013 году Банком была получена выручка от реализации основных средств в размере 8 580 тысяч рублей, включая налог на добавленную стоимость 1 309 тысячи рублей.

В 2012 году Банком была получена выручка от реализации основных средств в размере 5 721 тысяч рублей, включая налог на добавленную стоимость 873 тысячи рублей.

12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расчеты с участниками организованного рынка ценных бумаг		114 725	3 632
Производные финансовые инструменты	30	39 180	15 047
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению		2 996	6 449
Прочее		27 842	3 079
За вычетом резерва под обесценение		(1 741)	(2 225)
Итого прочие финансовые активы		183 002	25 982

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	590	-	1 635	2 225
Резерв под обесценение в течение года	56	-	255	311
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(795)	(795)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	646	-	1 095	1 741

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	420	-	2 208	2 628
Резерв под обесценение/(Восстановление резерва под обесценение) в течение года	170	-	(573)	(403)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	590	-	1 635	2 225

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Дебитор- ская задолжен- ность по комис- сионному вознагра- ждению	Дебитор- ская задолжен- ность по операциям с ценными бумагами	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные компании	39 180	1 381	64 375	13 696	118 632
- Средние компании	-	646	50 350	12 773	63 769
- Физические лица	-	323	-	278	601
Итого текущие и необесцененные	39 180	2 350	114 725	26 747	183 002
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	19	-	-	19
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	3	-	-	3
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	9	-	269	278
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	16	-	39	55
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	599	-	787	1 386
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	646	-	1 095	1 741
За вычетом резерва под обесценение	-	(646)	-	(1 095)	(1 741)
Итого прочая финансовая дебиторская задолженность	39 180	2 350	114 725	26 747	183 002

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Дебитор- ская задолжен- ность по комис- сионному вознагра- ждению	Дебитор- ская задолжен- ность по операциям с ценными бумагами	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные компании	15 047	5 181	46	472	20 746
- Средние компании	-	635	3 586	972	5 193
- Физические лица	-	43	-	-	43
Итого текущие и необесцененные	15 047	5 859	3 632	1 444	25 982
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	39	-	-	39
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	7	-	-	7
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	11	-	-	11
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	33	-	162	195
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	500	-	1 473	1 973
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	590	-	1 635	2 225
За вычетом резерва под обесценение	-	(590)	-	(1 635)	(2 225)
Итого прочая финансовая дебиторская задолженность	15 047	5 859	3 632	1 444	25 982

Для целей распределения прочих финансовых активов по кредитному качеству, при проведении оценки объема деятельности Банк рассматривает такие характеристики своих контрагентов, как общий оборот, общая сумма активов, чистые активы, доля рынка, отнесение к бизнес-группам, динамика показателей деятельности, объем операций с Банком и прочие факторы. Различные сочетания этих факторов рассматриваются на основании профессионального суждения с целью отнесения финансовых активов к категории «крупных», «средних» или «малых» компаний.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ по срокам погашения и эффективным процентным ставкам представлен в Примечании 27. Информация по справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Предоплата по разработке программного обеспечения	31 885	9 001
Предоплата по ремонтным и подрядным работам	18 425	2 429
Предоплата по рекламным и маркетинговым услугам	7 695	3 505
Предоплата по аренде	6 433	7 552
Предоплата по страховым взносам	2 135	1 567
Предоплата по налогам	234	7 648
Прочее	18 871	2 766
Итого прочие активы	85 678	34 468

Предоплаты по разработке программного обеспечения представляют собой авансы, уплаченные Банком по договорам разработки программного обеспечения, работы в отношении которых ещё не были завершены по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года.

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение менее чем двенадцати месяцев после конца года, за исключением предоплаты в сумме 4 351 тысячи рублей (2012 г.: 4 370 тысяч рублей).

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	28 825 701	5 072 082
Краткосрочные депозиты других банков	1 053 612	963 074
Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	35 112	-
Корреспондентские счета	29	1 571
Итого средства других банков	29 914 454	6 036 727

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе краткосрочных депозитов других банков у Банка были остатки 2 банков-контрагентов (2012 г.: 2 банка-контрагента) с общей суммой средств, превышающей 10% от общей величины краткосрочных депозитов других банков. Совокупная сумма остатков составляла 928 650 тысяч рублей, (2012 г.: 923 056 тысяч рублей) или 93,0% (2012 г.: 95,8%) от общей суммы срочных депозитов других банков.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств других банков представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 31.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 043 311	18 401 080
- Срочные депозиты	19 793 738	15 438 052
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	745 346	220 357
- Срочные вклады	11 265 029	5 041 919
Итого средств клиентов	43 847 424	39 101 408

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 010 375	27,4	5 262 276	13,5
Оптовая и розничная торговля	7 406 268	16,9	4 120 068	10,5
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	6 257 531	14,3	13 478 990	34,5
Авиаперевозки	5 203 052	11,9	7 786 747	19,9
Финансовые услуги	3 826 978	8,7	5 323 760	13,6
Транспорт	3 012 877	6,9	350 342	0,9
Консультационные услуги	2 277 100	5,2	211 574	0,5
Производство	1 698 494	3,9	620 284	1,6
Исследования и разработки	1 029 390	2,3	880 219	2,3
Предприятия нефтегазовой отрасли	403 482	0,9	317 071	0,8
Электроэнергетика	91 327	0,2	518 659	1,3
Прочее	630 550	1,4	231 418	0,6
Итого средства клиентов	43 847 424	100,0	39 101 408	100,0

На 31 декабря 2013 года у Банка было 5 клиентов (2012 г.: 8 клиентов) с общей суммой остатков, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 14 932 429 тысяч рублей (2012 г.: 20 311 261 тысяч рублей), или 34,1% (2012 г.: 52,0 %) от общей суммы средств клиентов.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств клиентов представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 537 029	-
Выпущенные векселя	1 388 556	2 257 031
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2 925 585	2 257 031

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали облигации, выпущенные на внутреннем рынке, в сумме 1 537 029 тысяч рублей (2012 г.: ноль тысяч рублей). Данные облигации были размещены Банком в октябре 2013 года, срок обращения составляет три года, оферта – 1 год, купон выплачивается 2 раза в год. Ставка первого купона облигаций составила 11,4%.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, долларах США и евро, с процентной ставкой от 4 до 10% годовых (2012 г.: от 3 до 10% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживал 1 контрагент (2012 г.: 1 контрагент), остатки по операциям с которыми составили свыше 10% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг. Совокупный остаток этих средств составил 689 785 тысяч рублей (2012 г.: 1 591 687 тысячи рублей), или 23,6% (2012 г.: 70,5%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 27. Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 31. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 33.

17 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Субординированные депозиты	406 241	203 112
Итого прочие заемные средств	406 241	203 112

Субординированный депозит в сумме 200 000 тысяч рублей был привлечен 18 марта 2013 года, имеет процентную ставку, которая составляет 0,75 ставки рефинансирования, действующей на начало отчетного месяца, и срок погашения до 17 марта 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года процентная ставка составляла 6,2%. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный депозит в сумме 200 000 тысяч рублей был привлечен 26 августа 2008 года, имеет процентную ставку, которая составляет 0,75 ставки рефинансирования, действующей на начало отчетного месяца и срок погашения до 23 августа 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года процентная ставка составляла 6,2%. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам субординированного депозита представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости субординированного депозита приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Торговая кредиторская задолженность		19 355	2 305
Производные финансовые инструменты	30	6 687	16 908
Обязательства по финансовым гарантиям		2 747	22 829
Прочее		1 427	2 295
Итого прочие финансовые обязательства		30 216	44 337

18 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 31.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	19 954	16 767
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3 737	2 558
Прочее	759	811
Итого прочие обязательства	24 450	20 136

Ожидается, что все, без исключения (2012 г.: за исключением 140 тысяч рублей), перечисленные выше обязательства будут урегулированы в течение менее чем двенадцати месяцев после конца года, за исключением задолженности перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию.

20 Акционерный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2012 года	1 777 100	1 791 398	2 442 870	4 234 268
На 31 декабря 2012 года	1 777 100	1 791 398	2 442 870	4 234 268
Выпущенные новые акции	400 000	400 000	1 600 000	2 000 000
На 31 декабря 2013 года	2 177 100	2 191 398	4 042 870	6 234 268

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 177 100 акций (2012 г.: 1 777 100 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (2012 г.: 1 000 рублей за одну акцию). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все выпущенные обыкновенные акции объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В августе 2013 года Банк произвел дополнительную эмиссию обыкновенных акций в количестве 400 000 штук с номиналом 1 000 рублей, цена размещения составила 5 000 рублей.

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	3 434 770	2 214 461
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. переданные в залог по сделкам репо	2 311 744	1 190 593
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	54 997	33 112
- Средства в других банках	33 509	160 417
Итого процентные доходы	5 835 020	3 598 583
Процентные расходы		
- Срочные депозиты юридических лиц	1 292 201	876 988
- Срочные депозиты других банков	1 172 559	404 582
- Срочные вклады физических лиц	499 534	234 945
- Выпущенные долговые ценные бумаги	159 395	94 500
- Текущие/расчетные счета	103 747	129 802
- Прочие заемные средства	22 148	12 096
Итого процентные расходы	3 249 584	1 752 913
Чистые процентные доходы	2 585 436	1 845 670

Общая сумма процентных доходов, начисленных в 2013 году по обесцененным финансовым активам, составила 199 371 тысячу рублей (2012 г.: 68 009 тысяч рублей).

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
- Гарантии выданные	76 166	54 165
- Расчетные и кассовые операции	55 905	33 291
- По посредническим операциям	38 272	-
- За осуществление валютного контроля	25 110	18 311
- Прочее	6 659	4 518
Итого комиссионные доходы	202 112	110 285
Комиссионные расходы		
- За проведение сделок на бирже	24 500	11 619
- Расчетные и кассовые операции	11 152	7 939
- За проведение операций с валютными ценностями	8 139	1 377
- По операциям с платежными картами	5 614	2 812
- По депозитарным операциям	4 257	2 774
- За полученные гарантии	1 515	926
- Прочее	26	323
Итого комиссионные расходы	55 203	27 770
Чистый комиссионный доход	146 909	82 515

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		1 228 149	1 041 914
Расходы по операционной аренде		90 447	67 174
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		68 324	48 764
Профессиональные и информационные услуги		55 140	16 950
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		48 846	39 650
Рекламные и маркетинговые услуги		45 177	29 499
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	44 681	29 306
Расходы на страхование		29 800	14 408
Услуги связи		28 145	21 165
Расходы на сопровождение и поддержку программного обеспечения		24 528	8 967
Расходы на благотворительность		12 008	12 067
Командировочные расходы		9 038	8 233
Расходы, связанные с охранными услугами		7 901	7 584
Прочее		12 585	20 243
Итого административные и прочие операционные расходы		1 704 769	1 365 924

Расходы на содержание персонала включают следующие взносы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Пенсионный фонд	143 062	113 692
Фонд обязательного медицинского страхования	15 639	11 413
Фонд социального страхования	7 621	5 430
Итого взносы	166 322	130 535

24 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	311 722	365 678
Отложенное налогообложение	1 954	(222 206)
Расходы по налогу на прибыль за год	313 676	143 472

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

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

24 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	1 474 759	864 644
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	294 952	172 929
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	33 986	6 056
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(16 835)	(36 903)
- Прочее	1 573	1 390
Расходы по налогу на прибыль за год	313 676	143 472

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления 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%).

	1 января 2013 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Средства в других банках	27 792	(59 206)	-	(31 414)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	59 622	24 885	-	84 507
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	22 490	19 995	(10 288)	32 197
Основные средства и нематериальные активы	1 525	5 634	-	7 159
Производные финансовые инструменты	372	(6 871)	-	(6 499)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 393)	14 911	-	11 518
Наращенные доходы/(расходы)	18 219	(12 096)	-	6 123
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	852	6 290	-	7 142
Прочее	10 480	4 504	-	14 984
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	137 959	(1 954)	(10 288)	125 717
Признанный отложенный налоговый актив	137 959	(1 954)	(10 288)	125 717
Восстановлено на счете прибылей и убытков	-	(1 954)	-	-

24 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2012 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Средства в других банках	(19 625)	47 417	-	27 792
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(50 010)	109 632	-	59 622
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	50 978	81 736	(110 224)	22 490
Основные средства и нематериальные активы	995	530	-	1 525
Производные финансовые инструменты	6 715	(6 343)	-	372
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 911	(32 304)	-	(3 393)
Наращенные доходы/(расходы)	(3 694)	21 913	-	18 219
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	5 446	(4 594)	-	852
Прочее	6 261	4 219	-	10 480
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	25 977	222 206	(110 224)	137 959
Признанный отложенный налоговый актив	25 977	222 206	(110 224)	137 959
Восстановлено в составе прибыли или убытка	-	222 206	-	-

25 Дивиденды

Дивиденды в 2013 и 2012 годах не объявлялись и не выплачивались.

26 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Корпоративный блок – данный отчетный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой и кассовые операции с коммерческими организациями;
- Розничный блок – данный отчетный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов физических лиц, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и кассовые операции с физическими лицами;

26 Сегментный анализ (продолжение)

- Инвестиционный блок – данный отчетный сегмент включает в себя операции по формированию и управлению среднесрочным и долгосрочным портфелем инвестиционных ценных бумаг Банка;
- Блок финансовых рынков – данный отчетный сегмент включает в себя осуществление от имени Банка и клиентов операций на финансовых рынках (покупка / продажа ценных бумаг, валюты, хеджирование рыночных рисков и др.), привлечение краткосрочных ресурсов на рынке межбанковского кредитования и РЕПО, размещение краткосрочных ресурсов в различные финансовые инструменты: межбанковские кредиты, операции РЕПО, высоколиквидные ценные бумаги;
- Казначейство – данный отчетный сегмент отвечает за перераспределение ресурсов, имеющихся в распоряжении различных бизнес-сегментов Банка, а также за управление риском ликвидности и валютным риском. Операции данного бизнес сегмента включают: размещение текущей ликвидности на межбанковском рынке, ведение счетов лоро и ностро, операции с валютными производными финансовыми инструментами. К активам и обязательствам данного сегмента относятся основные средства и все прочие финансовые и нефинансовые активы Банка.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок с корректировкой на срок привлечения или размещения. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Высшим органом оперативного руководства Банка, который осуществляет распределение ресурсов и оценку эффективности деятельности сегментов на основе ежеквартальных отчетов о деятельности сегментов, является Правление Банка.

Правление Банка анализирует прибыльность каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с основными требованиями российского законодательства.

(в) Оценка прибыли и убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Орган управления, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с МСФО с учетом некоторых корректировок:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами. Предполагается, что казначейство первоначально привлекает все пассивы различных бизнес сегментов исходя из их фактической срочности, а затем предоставляет бизнес-сегментам средства для финансирования активов исходя из фактической срочности и валюты активов. Маржа между процентными ставками по привлечению и размещению используется для финансирования общепанковских расходов, нераспределенных на другие сегменты;
- (ii) на каждый из бизнес-сегментов распределяются только те административно-хозяйственные расходы, которые связаны с деятельностью непосредственно данного бизнес-сегмента. Все прочие расходы классифицируются в нераспределенные статьи;
- (iii) налог на прибыль распределяется пропорционально прибыли до налогообложения по каждому из сегментов.

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспределенные статьи	Итого
Процентные доходы	3 260 671	174 099	1 777 149	603 619	19 482	-	5 835 020
Процентные расходы	(2 047 988)	(61 242)	(838 722)	(301 632)	-	-	(3 249 584)
Выручка от других сегментов:							
- Трансфертные доходы	2 645 548	78 471	-	90 983	3 582 115	1 100 502	7 497 619
- Трансфертные расходы	(2 741 781)	(147 109)	(470 360)	(222 865)	(3 915 504)	-	(7 497 619)
Чистые процентные доходы с учетом трансфертного результата	1 116 450	44 219	468 067	170 105	(313 907)	1 100 502	2 585 436
Комиссионные доходы	150 917	13 121	-	38 074	-	-	202 112
Комиссионные расходы	(12 471)	(4 325)	-	(38 407)	-	-	(55 203)
Чистый доход от операций с иностранной валютой и переоценки средств в валюте, включая производные финансовые инструменты	26 235	8 207	(887)	(18 164)	422 141	-	437 532
Прочие операционные доходы, включая дивиденды полученные	7 622	-	10 500	-	-	(2 790)	15 332
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	5 108	(40 384)	-	-	(35 276)
Административные и прочие операционные расходы	(293 640)	(317 076)	(43 985)	(58 147)	(31 605)	(960 315)	(1 704 768)
Результаты сегмента до налогообложения и резервов	995 113	(255 854)	438 803	53 077	76 629	137 397	1 445 165
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	54 652	(25 150)	-	484	-	-	29 986
Убыток от продажи кредитов	(392)	-	-	-	-	-	(392)
Налогообложение	(209 875)	56 201	(87 761)	(10 712)	(15 326)	(27 479)	(294 952)
Прибыль/(Убыток) сегмента	839 498	(224 803)	351 042	42 849	61 303	109 918	1 179 807
Общая выручка сегментов	6 057 136	265 691	1 777 149	732 676	3 582 115	1 100 502	13 515 269
Активы сегментов	27 802 373	2 057 655	33 749 687	10 978 886	12 724 190	-	87 312 791
Обязательства сегментов	45 216 676	1 190 545	23 200 488	7 485 996	60 876	-	77 154 580

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспределенные статьи	Итого
Процентные доходы	2 194 573	19 888	1 097 573	257 196	29 353	-	3 598 583
Процентные расходы	(1 337 983)	(24 864)	(335 833)	(54 233)	-	-	(1 752 913)
Выручка от других сегментов:							
- Трансфертные доходы	1 749 091	44 949	-	49 843	2 705 757	887 927	5 437 567
- Трансфертные расходы	(1 858 264)	(12 322)	(658 577)	(176 594)	(2 731 810)	-	(5 437 567)
Чистые процентные доходы с учетом трансфертного результата	747 417	27 651	103 163	76 212	3 300	887 927	1 845 670
Комиссионные доходы	107 979	2 306	-	-	-	-	110 285
Комиссионные расходы	(7 939)	(2 720)	-	(17 111)	-	-	(27 770)
Чистый доход от операций с иностранной валютой и переоценки средств в валюте, включая производные финансовые инструменты	42 123	5 050	75 401	41 406	108 276	-	272 256
Прочие операционные доходы, включая дивиденды полученные	8 922	-	-	-	-	5 017	13 939
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	810 764	12 404	-	-	823 168
Административные и прочие операционные расходы	(253 786)	(17 896)	(33 911)	(44 298)	(23 996)	(992 037)	(1 365 924)
Результаты сегмента до налогообложения и резервов	644 716	14 391	955 417	68 613	87 580	(99 093)	1 671 624
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(1 091 683)	(8 311)	-	403	-	-	(1 099 591)
Убыток от продажи кредитов	292 611	-	-	-	-	-	292 611
Налогообложение	30 871	(1 216)	(191 083)	(13 803)	(17 516)	19 819	(172 928)
Прибыль/(Убыток) сегмента	(123 485)	4 864	764 334	55 213	70 064	(79 274)	691 716
Общая выручка сегментов	4 051 643	67 143	1 097 573	307 039	2 735 110	887 927	9 146 435
Активы сегментов	24 238 052	516 182	10 972 740	3 935 489	15 056 050	-	54 718 513
Обязательства сегментов	41 684 823	626 728	4 174 818	1 111 909	176 502	-	47 774 780

26 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого результат отчетных сегментов	1 179 807	691 716
- Разница в налогообложении	(18 724)	29 456
Прибыль после налогообложения	1 161 083	721 172

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого активы отчетных сегментов	87 312 791	54 718 513
- Отложенный налоговый актив	125 717	137 959
Итого активов	87 438 508	54 856 472

(д) Основные клиенты

Банк не имеет клиента, доходы от которого составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. В течение 2013 и 2012 годов Банк не получал существенных доходов от клиентов, находящихся за пределами Российской Федерации.

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых рисков и риска потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски), кредитный риск и риск ликвидности. Конечной целью риск-менеджмента является содействие достижения оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Все решения, принимаемые по выявлению, анализу и оценке рисков, осуществляются в рамках Совета директоров, Правления Банка, Кредитного комитета, Розничного кредитного комитета, Комитета по развитию розничного бизнеса, Комитета по финансовым рынкам.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Совет директоров Банка принимает непосредственное участие в системе управления банковскими рисками:

- определен член Совета директоров, курирующий вопросы управления рисками в Банке;
- по предложениям Правления Банка Совет директоров утверждает предельно допустимый уровень риска по Банку (с периодичностью один раз в год);
- Совет директоров утверждает политику управления банковскими рисками и Лимитную политику и осуществляет контроль за разработкой Правлением Банка правил и процедур (отдельных положений по каждому виду рисков), необходимых для соблюдения этой политики.

В Банке создано подразделение – Служба Рисков, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков. Служба рисков принимает непосредственное участие в разработке внутренних документов по управлению основными рисками, присущими деятельности банка.

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов клиентам и финансовым организациям, а также другие обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 29.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя в первую очередь анализ источников погашения кредита и целей кредитования, а также анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов требованиям законодательства. Для этих целей при кредитовании юридических лиц в Банке создана методика оценки финансового состояния заемщиков на основе финансовых показателей отчетности, анализа денежного потока и деловых характеристик заемщика.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банк использует внутреннюю методику определения лимита кредитоспособности заемщика – физического лица с использованием скоринговой модели для определения степени надежности потенциального заемщика в силу его социальных и имущественных характеристик, и экспертной оценки для выявления факторов рисков кредитования на основе углубленного анализа показателей бальной оценки. В 2013 году с целью активизации розничного кредитования в Банке был внедрен программный модуль автоматизированной обработки кредитных заявок с использованием скоринговой модели, построенной на анализе данных кредитной истории клиента в бюро кредитных историй. В качестве основного источника погашения кредитов рассматривается доход заемщика от его трудовой деятельности и иные постоянные документально подтвержденные доходы, получение которых не связано с трудовой деятельностью заемщика. При этом доход, получаемый физическим лицом, должен быть достаточным для покрытия платежей по кредитам заемщика и его собственных расходов.

Решение о возможности проведения кредитной операции юридического лица принимает Кредитный комитет. В случае превышения величины кредитной операции над установленным Кредитному комитету лимитом, окончательное решение о возможности проведения кредитной операции принимает Правление Банка.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Решение о выдаче кредита физическому лицу принимается:

- соответствующим коллегиальным органом Банка (Правление Банка, Кредитный комитет, Розничный кредитный комитет) в рамках своих полномочий;
- уполномоченным лицом, которому решением Правления Банка предоставлено право принимать единоличное решение о соответствии конкретного Клиента и кредитного продукта, предоставляемого данному Клиенту, стандартным требованиям и критериям, установленным внутренними нормативными документами Банка, Программами кредитования, и возможности осуществления стандартной кредитной операции (с учетом утвержденных отклонений) с таким конкретным Клиентом;
- автоматизированным способом по результатам обработки кредитных заявок программным модулем в пределах установленных лимитов с использованием алгоритмов, закрепленных во внутренних нормативных документах Банка, и направленных на минимизацию кредитных рисков.

Кредитный комитет и Розничный кредитный комитеты созданы в целях реализации основных принципов организации кредитного процесса и управления кредитными рисками, определенных Кредитной политикой Банка и включающих в себя коллегиальный принцип принятия решений о проведении кредитных операций.

На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов (в случае необходимости). Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующих подразделений Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Результатом контроля является выработка и проведение необходимых мероприятий, направленных на изменение выявленных тенденций в кредитном портфеле Банка, в целях снижения кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля, установление лимитов и нормативов для управления кредитным риском портфеля.

В рамках методов управления кредитным риском Банк применяет установление лимитов (ограничение по концентрации и диверсификации проводимых кредитных операций) и создание резервов.

Выявление и оценку кредитных рисков, возникающих при проведении Банком операций с ценными бумагами российских и зарубежных эмитентов нефинансового сектора и российских эмитентов финансового сектора, операций на межбанковском рынке, инвестировании в страны и отрасли экономики РФ и проведении операций с прочими контрагентами, осуществляет Комитет по финансовым рынкам. При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, Банк на основе собственной методики установления лимитов на банки-контрагенты рассчитывает максимально возможный размер риска на банк-контрагент.

Решение об установлении лимитов на указанные операции принимаются Комитетом по финансовым рынкам.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым 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.

Банк управляет рыночными рисками посредством установления лимитов как в целом на торговую позицию Банка, а также лимитов на различные виды ценных бумаг (включая акции и бумаги с фиксированным доходом), рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого Службой рисков. Лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

При этом четко разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Оценкой рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг Банка является показатель VaR. Показатель VaR рассчитывается методом исторического моделирования, при проведении расчета используется доверительный интервал 99,0%, горизонт расчета – 10 торговых дней, глубина ретроспективы – 252 дня. Показатель VaR рассчитывается в денежном выражении и в процентном соотношении от текущей справедливой стоимости портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых для продажи. Служба рисков оценивает показатель VaR на основе стоимости портфеля ценных бумаг, рассчитанного в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО.

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 31 декабря 2013 приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
42 478 794	615 838

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 31 декабря 2012 приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
12 319 712	214 034

Инвестиционный портфель Банка носит достаточно постоянный характер, в связи с чем подверженность Банка рыночному риску не ограничена ближайшими 10 торговыми днями. В таблице ниже представлена подверженность Банка рыночному риску при условии, если бы портфель долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, был бы неизменным в течение всего года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Увеличение котировок по всем долговым ценным бумагам на 5% (2012: увеличение на 5%)	2 123 940	615 985
Снижение котировок по всем долговым ценным бумагам на 5% (2012: снижение на 5%)	(2 123 940)	(615 985)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Регулирование валютного риска осуществляется Казначейством в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией (ОВП) с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

В настоящий момент Банком России установлены следующие ограничения: сумма всех открытых валютных позиций ежедневно не должна превышать 20 % от величины капитала Банка, величина любой открытой валютной позиции по отдельной валюте ежедневно не должна превышать 10 % величины капитала. Учитывая ограничения Банка России, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка установлены следующие сублимиты ОВП для головного Банка и филиала:

Сублимиты ОВП для головного Банка в Долларах США, Евро, Швейцарских франках, Польских злотых, Китайских юанях – в размере 9,8% от собственных средств Банка;

Сублимит ОВП для головного Банка в других иностранных валютах – в размере 10% от собственных средств Банка;

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

	На 31 декабря 2013 года				На 31 декабря 2012 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные 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 российских рублей)</i>								
Российские рубли	74 282 498	(69 538 967)	5 199 531	9 943 062	39 486 598	(39 164 636)	6 442 315	6 764 277
Доллары США	9 851 417	(4 891 374)	(5 130 858)	(170 815)	13 619 785	(6 984 531)	(6 444 176)	191 078
Евро	2 646 973	(2 684 847)	(29 995)	(67 869)	1 452 416	(1 476 540)	-	(24 124)
Прочее	4 976	(2 051)	-	2 925	2 104	-	-	2 104
Итого	86 785 864	(77 117 239)	38 678	9 707 303	54 560 903	(47 625 707)	(1 861)	6 933 335

Сублимит балансирующей позиции в рублях для головного Банка – в размере 9,8 % от собственных средств Банка;

Сублимит суммы открытых валютных позиций для головного Банка – в размере 19,6% от собственных средств Банка;

Сублимит открытой валютной позиции в Долларах США, Евро, Швейцарских франках, Польских злотых, Китайских юанях для филиала – в размере 0,2% от собственных средств Банка;

Сублимит балансирующей позиции в рублях для филиала – в размере 0,2 % от собственных средств Банка;

Сублимит суммы открытых валютных позиций для филиала – в размере 0,4% от собственных средств Банка.

Соблюдение установленных сублимитов обеспечивает приемлемый для Банка уровень валютного риска.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты предприятий Банка, 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
Укрепление доллара США на 15% (2012: укрепление на 15%)	(25 622)	28 662
Ослабление доллара США на 15% (2012: ослабление на 15%)	25 622	(28 662)
Укрепление евро на 15% (2012: укрепление на 15%)	(10 180)	(3 619)
Ослабление евро на 15% (2012: ослабление на 15%)	10 180	3 619
Укрепление прочие валюты на 15% (2012: укрепление на 15%)	439	316
Ослабление прочие валюты на 15% (2012: ослабление на 15%)	(439)	(316)

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, подлежат пересмотру в зависимости от текущей рыночной ситуации.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием собственной методики измерения процентного риска, представляющей собой развитие метода анализа процентных разрывов. В методике рассматривается ГЭП-модель оценки процентного риска, позволяющая представить процентную позицию Банка в агрегированном виде. Анализ процентной позиции Банка позволяет оценить степень подверженности потенциальным потерям и их величину в результате несбалансированности структуры финансовых потоков по статьям процентных активов и пассивов, которая может стать причиной дополнительных процентных расходов вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовые активы, несущие процентный риск	51 143 197	4 190 642	6 200 878	8 978 416	16 272 730	86 785 863
Итого финансовые обязательства, несущие процентный риск	45 950 520	6 538 430	8 148 208	15 963 412	516 663	77 117 233
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	5 192 677	(2 347 788)	(1 947 330)	(6 984 996)	15 756 067	9 668 630
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовые активы, несущие процентный риск	23 079 254	7 370 147	9 154 230	7 923 982	7 033 290	54 560 903
Итого финансовые обязательства, несущие процентный риск	28 116 459	7 930 113	2 364 817	7 067 213	2 147 105	47 625 707
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(5 037 205)	(559 966)	6 789 413	856 769	4 886 185	6 935 196

В связи с тем, что по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Банка не было финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, руководство считает, что изменение процентных ставок не окажет существенного воздействия на нераспределенную прибыль Банка.

На 31 декабря 2013 и 2012 года Банк сделал прогноз изменений в процентных и купонных ставках на 2014 и 2013 год соответственно. В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг Банка, отнесенных к категории имеющих в наличии для продажи, на основании прогноза изменений в купонных ставках на следующий отчетный год, при том, что другие переменные остались бы неизменными:

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на капитал	
	2013 г.	2012 г.
Рост процентных ставок на 100 базисных пунктов	(1 067 809)	(630 623)
Снижение процентных ставок на 100 базисных пунктов	1 112 578	693 545

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату в отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро и другие	Рубли	Доллары США	Евро и другие
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5,0%	0,0%	0,2%	4,1%	0,0%	0,6%
Средства в других банках	6,0%	0,2%	-	6,4%	0,3%	-
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты юридическим лицам	12,4%	8,2%	8,0%	12,2%	8,5%	8,3%
- кредиты физическим лицам	15,0%	-	-	13,2%	11,0%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Не обремененные залогом	8,2%	-	-	8,3%	5,0%	-
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	8,2%	5,1%	-	9,0%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	5,7%	-	-	6,2%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета юридических лиц	1,1%	0,0%	-	0,6%	0,1%	0,2%
- срочные депозиты юридических лиц	8,3%	3,2%	4,4%	8,1%	4,1%	4,1%
- срочные вклады физических лиц	9,9%	4,2%	4,2%	9,8%	3,5%	4,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,9%	6,5%	4,0%	8,1%	6,4%	-
Прочие заемные средства	6,2%	-	-	6,2%	-	-

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк 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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В 2013 году Банк значительно нарастил объемы бизнеса, сумел сформировать достаточные резервы ликвидности в рублях и иностранной валюте. Устойчивую базу финансирования Банка составляют преимущественно остатки на корреспондентских счетах, портфель высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, сформированный с учетом возможности рефинансирования, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц. В целях эффективного управления ликвидностью свободные денежные средства инвестируются Банком в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на казначейство. Управление риском ликвидности основано на эффективном перераспределении ресурсов, надежном обеспечении способности выполнять обязательства Банка в полном объеме и своевременно как в нормальных рыночных условиях, так и в случае чрезвычайных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска потери деловой репутации. Краткосрочная оценка ликвидности осуществляется на базе платежного календаря и прогноза потребности ресурсов в краткосрочном периоде.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение всего 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств 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 отчете о финансовом положении, так как суммы в 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 Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	28 992 706	152 235	845 126	-	-	29 990 067
Депозиты юридических лиц	3 991 491	6 173 584	4 441 255	7 932 525	24 314	22 563 169
Депозиты физических лиц	15 773	59 962	1 683 027	10 709 794	102 570	12 571 126
Текущие счета юридических лиц	12 043 310	-	-	-	-	12 043 310
Текущие счета физических лиц	745 346	-	-	-	-	745 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	221 564	379 044	1 794 641	772 564	-	3 167 813
Прочие заемные средства	2 103	10 175	12 482	24 760	584 106	633 626
Прочие финансовые обязательства	21 753	1 277	609	393	-	24 032
Производные финансовые инструменты	5 189 940	-	-	-	-	5 189 940
Кредитные линии	8 585 071	-	-	-	-	8 585 071
Гарантии	3 048 344	-	-	-	-	3 048 344
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	62 857 421	6 776 277	8 777 140	19 440 036	710 990	98 561 864

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5 250 367	182 883	-	713 901	-	6 147 151
Депозиты юридических лиц	3 911 584	6 217 340	1 328 298	4 446 521	286 642	16 190 385
Депозиты физических лиц	137 661	1 646 814	812 949	2 779 607	137 938	5 514 969
Текущие счета юридических лиц	18 401 080	-	-	-	-	18 401 080
Текущие счета физических лиц	220 357	-	-	-	-	220 357
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 692	11 113	344 104	1 898 349	146 227	2 607 485
Прочие заемные средства	3 112	3 078	6 190	12 380	307 180	331 940
Прочие финансовые обязательства	6 733	9 486	11 070	140	-	27 429
Производные финансовые инструменты	19 185 674	-	-	-	-	19 185 674
Кредитные линии	3 274 389	-	-	-	-	3 274 389
Гарантии	6 526 859	-	-	-	-	6 526 859
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	57 125 508	8 070 714	2 502 611	9 850 898	877 987	78 427 718

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым будет осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. 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.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблицах ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2013 года:						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 250 714	-	-	-	-	8 250 714
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	235 692	74 553	161 320	1 116	472 681
Средства в других банках	29 366	2 620 465	2 621 697	-	62 186	5 333 714
Кредиты и авансы клиентам	371 676	1 334 485	3 504 628	8 817 096	16 197 102	30 224 987
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 498 786	-	-	-	-	42 498 786
- Не обремененные залогом	7 525 504	-	-	-	-	-
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	34 973 282	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	170 676	-	-	-	12 326	183 002
Итого финансовых активов	51 321 218	4 190 642	6 200 878	8 978 416	16 272 730	86 963 884
Обязательства						
Средства других банков	28 992 706	151 405	770 343	-	-	29 914 454
Средства клиентов	16 715 531	6 022 911	5 725 325	15 273 235	110 422	43 847 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	221 033	362 837	1 651 931	689 784	-	2 925 585
Прочие заемные средства	-	-	-	-	406 241	406 241
Прочие финансовые обязательства	27 937	1 277	609	393	-	30 216
Итого финансовых обязательств	45 957 207	6 538 430	8 148 208	15 963 412	516 663	77 123 920
Чистый разрыв ликвидности	5 364 011	(2 347 788)	(1 947 330)	(6 984 996)	15 756 067	9 839 964
Совокупный разрыв ликвидности	5 364 011	3 016 223	1 068 893	(5 916 103)	9 839 964	

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2012 года:						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 952 423	-	-	-	-	9 952 423
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	342 832	26 365	72 298	21 775	463 270
Средства в других банках	111 059	2 542 370	4 242 646	-	3 038	6 899 113
Кредиты и авансы клиентам	523 909	4 484 945	4 885 219	7 851 684	7 008 477	24 754 234
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 488 515	-	-	-	-	12 488 515
- Не обремененные залогом	6 437 346	-	-	-	-	6 437 346
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	6 051 169	-	-	-	-	6 051 169
Прочие финансовые активы	25 982	-	-	-	-	25 982
Итого финансовые активы	23 101 888	7 370 147	9 154 230	7 923 982	7 033 290	54 583 537
Обязательства						
Средства других банков	5 243 662	180 364	-	612 701	-	6 036 727
Средства клиентов	22 659 048	7 729 240	2 037 202	6 323 612	352 306	39 101 408
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 016	11 023	316 545	130 760	1 591 687	2 257 031
Прочие заемные средства	-	-	-	-	203 112	203 112
Прочие финансовые обязательства	23 641	9 486	11 070	140	-	44 337
Итого финансовые обязательства	28 133 367	7 930 113	2 364 817	7 067 213	2 147 105	47 642 615
Чистый разрыв ликвидности	(5 031 479)	(559 966)	6 789 413	856 769	4 886 185	6 940 922
Совокупный разрыв ликвидности	(5 031 479)	(5 591 445)	1 197 968	2 054 737	6 940 922	

Портфель ценных бумаг Банка сформирован преимущественно из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России, а также могут быть легко реализованы на рынке с целью получения прибыли. Исходя из вышеизложенного, весь портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. 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 Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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 таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	10 260 469	7 028 910
Норматив достаточности капитала	13,8%	14,2%

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

29 Условные обязательства

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 Банка. 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 поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

29 Условные обязательства (продолжение)

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.

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 с 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 Банка в целом.

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

Обязательства по операционной аренде. У Банка на 31 декабря 2013 и 2012 года отсутствовали существенные безотзывные обязательства по операционной аренде при условии заблаговременного уведомления арендодателя.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с договорами займа, заключенными с АИЖК. Данные особые условия касаются норматива достаточности капитала, нормативов ликвидности и уровня просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие: досрочное расторжение договоров займа. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

29 Условные обязательства (продолжение)

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 Банк потенциально подвержен 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. Банк 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
Кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	8 585 071	3 274 389
Финансовые гарантии выданные	145 331	71 490
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	8 730 402	3 345 879

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям 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. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равнялась 2 747 тысячам рублей (2012 г.: 22 829 тысячам рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	8 341 586	3 271 223
Доллары США	377 069	74 656
Евро	11 747	-
Итого	8 730 402	3 345 879

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск.

Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Ниже приводится информация о концентрации гарантий исполнения обязательств в зависимости от отрасли принципала, выраженная в суммах гарантии:

29 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	2 510 921	5 219 408
Производство	144 046	-
Оптовая и розничная торговля	133 230	787 446
Авиация	75 549	29 166
Исследования и разработки	19 600	409 450
Лизинг	12 723	2 700
Прочее	6 945	7 200
Итого суммы гарантии	2 903 014	6 455 370

30 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, 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.

	Прим.	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>		стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
Валютные спот и форвардные контракты и контракты «своп»:					
справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	9 950	6 378 267	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(4 977 162)	(163 646)	(65 909)	(12 756 534)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	1 484	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(31 479)	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		5 047 821	163 179	65 920	12 739 626
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	(11 470)	(6 363 231)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	12, 18	39 180	(503)	15 047	(16 908)

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

30 Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 31 декабря 2013 года Группа имела неурегулированные фьючерсные контракты базисным активом, по которым выступает нефть марки Brent. Банк планирует урегулировать данные фьючерсные контракты денежными средствами на нетто основе и отражает их в отчете о финансовом положении как прочие финансовые обязательства в сумме 6 184 тысячи рублей (2012 г.: ноль тысяч рублей). См. Примечание 18.

31 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 которых 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.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не обремененные залогом</i>	7 512 966	-	12 538	7 525 504	6 429 759	-	7 587	6 437 346
- Российские государственные облигации	2 627 427	-	-	2 627 427	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	1 014 861	-	-	1 014 861
- Корпоративные облигации	4 589 605	-	-	4 589 605	5 414 774	-	-	5 414 774
- Корпоративные еврооблигации	169 632	-	-	169 632	124	-	-	124
- Корпоративные акции	126 302	-	12 538	138 840	-	-	7 587	7 587
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО</i>	34 973 282	-	-	34 973 282	6 051 169	-	-	6 051 169
- Российские государственные облигации	2 698 638	-	-	2 698 638	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	3 410 215	-	-	3 410 215	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	28 651 126	-	-	28 651 126	6 051 169	-	-	6 051 169
- Корпоративные еврооблигации	213 303	-	-	213 303	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	39 180	-	39 180	-	15 047	-	15 047
Валютные форвардные контракты	-	39 180	-	39 180	-	15 047	-	15 047
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	42 486 248	39 180	12 538	42 537 966	12 480 928	15 047	7 587	12 503 562

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	6 184	503	-	6 687	-	16 908	-	16 908
- Валютные форвардные контракты	-	503	-	503	-	16 908	-	16 908
- Прочие производные финансовые инструменты	6 184	-	-	6 184	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	6 184	503	-	6 687	-	16 908	-	16 908

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 и 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года		
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Прочие финансовые активы	39 180	15 047	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
Валютные форвардные контракты	39 180	15 047		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Прочие финансовые обязательства	503	16 908	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
- Валютные форвардные контракты	503	16 908		
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ				

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 и 3 Уровня не произошло (2012 г.: не произошло).

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	8 723 395	-	-	8 723 395	10 415 693	-	-	10 415 693
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	4 904 103	-	-	4 904 103	6 354 054	-	-	6 354 054
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 185 722	-	-	2 185 722	2 269 495	-	-	2 269 495
- Расчетные счета в торговых системах	896 566	-	-	896 566	1 145 953	-	-	1 145 953
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	472 681	-	-	472 681	463 270	-	-	463 270
- Наличные денежные средства	264 323	-	-	264 323	182 921	-	-	182 921
Средства в других банках	-	5 333 714	-	5 333 714	-	6 915 786	-	6 899 113
- Векселя и некотируемые облигации других банков	-	5 242 162	-	5 242 162	-	6 912 325	-	6 895 652
- Гарантийные депозиты	-	62 186	-	62 186	-	3 461	-	3 461
- Договор обратного репо	-	29 366	-	29 366	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	30 146 647	30 224 987	-	-	25 037 986	24 754 234
- Корпоративные кредиты	-	-	27 731 105	27 802 373	-	-	24 393 618	24 096 800
- Приобретенные автокредиты физическим лицам	-	-	836 591	835 648	-	-	-	-
- Кредиты физическим лицам – ипотека	-	-	678 358	679 114	-	-	56 155	56 893
- Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	398 694	399 254	-	-	348 410	360 640
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	136 940	143 639	-	-	98 550	98 648
- Договоры обратного репо	-	-	364 959	364 959	-	-	141 253	141 253
Прочие финансовые активы	-	-	145 563	145 563	-	-	13 160	13 160
Расчеты с участниками организованного рынка ценных бумаг	-	-	114 725	114 725	-	-	3 632	3 632
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	-	-	2 996	2 996	-	-	6 449	6 449
Прочее	-	-	27 842	27 842	-	-	3 079	3 079
ИТОГО	8 723 395	5 333 714	30 146 647	44 427 659	10 415 693	6 915 786	25 037 986	43 763 322

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	1 053 641	28 860 813	29 914 454	-	964 645	5 072 082	6 036 727
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-		28 825 701	28 825 701	-	-	5 072 082	5 072 082
- Краткосрочные депозиты других банков	-	1 053 612	-	1 053 612	-	963 074	-	963 074
- Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-		35 112	35 112	-	-	-	-
- Корреспондентские счета	-	29	-	29	-	1 571	-	1 571
Средства клиентов	12 788 657	31 091 305	-	43 847 424	18 621 437	20 605 752	-	39 101 408
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	12 043 311	-	-	12 043 311	401 080	-	-	18 401 080
- Срочные депозиты юридических лиц	-	19 826 788	-	19 793 738	-	15 543 875	-	15 438 052
- Текущие/расчетные счета до востребования физических лиц	745 346	-	-	745 346	220 357	-	-	220 357
- Срочные вклады физических лиц	-	11 264 517	-	11 265 029	-	5 061 877	-	5 041 919
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 532 229	1 390 439	-	2 925 585	-	2 257 515	-	2 257 031
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 532 229	-	-	1 537 029	-	-	-	-
- Векселя	-	1 390 439	-	1 388 556	-	2 257 515	-	2 257 031
Прочие заемные средства	-	406 241	-	406 241	-	203 112	-	203 112
Прочие финансовые обязательства	-	-	23 530	23 530	-	-	27 429	27 429
- Торговая кредиторская задолженность	-	-	19 355	19 355	-	-	2 305	2 305
- Обязательства по финансовым гарантиям	-	-	2 747	2 747	-	-	22 829	22 829
- Прочее	-	-	1 428	1 428	-	-	2 295	2 295
ИТОГО	14 320 886	33 535 386	28 884 343	76 710 993	18 621 437	23 827 912	5 099 511	47 422 595

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые активы Банка были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность за исключением:

- инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- производных финансовых инструментов, включенных в состав прочих финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

33 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Акционеры признаются связанными сторонами только в том случае, если их доля в уставном капитале превышает 20%. Старший руководящий персонал включает в себя членов Совета Директоров и Правления Банка. Прочие связанные стороны включают в себя компании находящиеся под контролем акционеров и ключевого управленческого персонала.

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7,8% - 15,0%)	-	8 576	1 335 407	1 343 983
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(86)	(36 213)	(36 299)
Прочие финансовые активы	-	-	62 677	62 677
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 10,0%)	361 254	834 244	621 987	1 817 485
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 6%)	64 849	-	-	64 849
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 6,2%)	-	-	406 241	406 241

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	697	88 748	89 445
Процентные расходы	(6 650)	(50 540)	(53 656)	(110 846)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(86)	(11 248)	(11 334)
Комиссионные расходы	-	-	(768)	(768)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	12	415	(2 463)	(2 036)
Административные и прочие операционные расходы	(46 833)	(440 975)	(96 578)	(584 386)

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	889	21 096	947 888	969 873
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	901	13 112	2 230 143	2 244 156

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7,8% - 15,0%)	-	-	1 203 631	1 203 631
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	(24 965)	(24 965)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 10,0%)	27 229	811 055	203 935	1 042 219
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 6%)	-	-	56 779	56 779
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 6,2%)	-	-	203 112	203 112

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	633	77 925	78 558
Процентные расходы	(379)	(43 096)	(16 873)	(60 348)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	5 074	(24 875)	(19 801)
Комиссионные расходы	-	-	(2 138)	(2 138)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	266	(768)	5 545	5 043
Административные и прочие операционные расходы	(6 769)	(425 962)	(11 128)	(443 859)

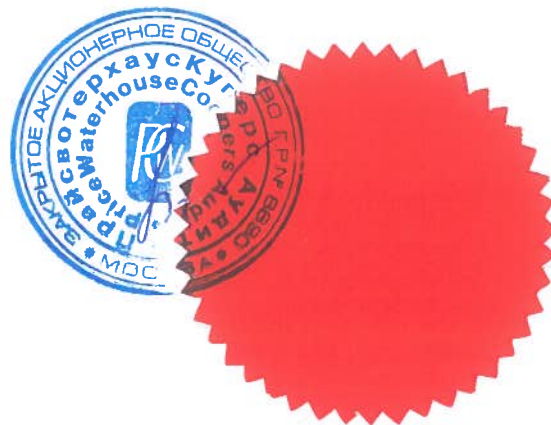
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	3 328	969 794	973 122
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	38 634	383 580	422 214

В 2013 году вознаграждение членам высшего руководства Банка (являющимся членами Совета директоров и Правления Банка) включает краткосрочные выплаты и составляет 485 390 тысяч рублей, включая расходы по взносам в пенсионный фонд и фонды обязательного медицинского и социального страхования (2012 г.: краткосрочные выплаты в сумме 432 731 тысяч рублей, включая расходы по взносам в пенсионный фонд и фонды обязательного медицинского и социального страхования).

34 События после отчетной даты

Банк планирует провести годовое общее собрание акционеров не позднее 30 июня 2014 года.



Директор закрытого акционерного общества
«Прайсвотерхаус Куперс Аудит»
Н.А. Милешкина
2 апреля 2014 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 75 (семьдесят пять) листов.