

АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО)

**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 прибылях и убытках.....	2
Отчет о совокупном доходе.....	3
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	4
Отчет о движении денежных средств.....	5

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение.....	6
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	7
3 Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики.....	7
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	18
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	20
6 Новые учетные положения.....	21
7 Денежные средства и их эквиваленты.....	23
8 Торговые ценные бумаги.....	24
9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.....	28
10 Средства в других банках.....	29
11 Кредиты и авансы клиентам.....	32
12 Основные средства.....	45
13 Прочие финансовые активы.....	46
14 Прочие активы.....	47
15 Средства других банков.....	48
16 Средства клиентов.....	48
17 Прочие заемные средства.....	49
18 Прочие обязательства.....	50
19 Уставный капитал.....	50
20 Процентные доходы и расходы.....	51
21 Комиссионные доходы и расходы.....	51
22 Административные и прочие операционные расходы.....	52
23 Налог на прибыль.....	52
24 Дивиденды.....	54
25 Сегментный анализ.....	55
26 Управление финансовыми рисками.....	58
27 Управление капиталом.....	70
28 Условные обязательства.....	72
29 Производные финансовые инструменты.....	75
30 Справедливая стоимость.....	76
31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	81
32 Операции со связанными сторонами.....	81

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в отношении АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО) (далее – «Банк»).

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

Ниже представлена структура акционеров Банка:

Наименование акционера	Доля владения на 31 декабря 2013 года	Доля владения на 31 декабря 2012 года
REG Holding Limited	73,8%	73,8%
DEG Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH	5,7%	5,7%
Rekha Holdings Limited	8,1%	8,1%
AK RATTO HOLDINGS LIMITED	1,4%	1,4%
Европейский Банк Реконструкции и Развития	11,0%	11,0%
Итого	100,0%	100,0%

Конечным контролирующим акционером Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года является г-н Гришин С. А. (2012 г.: г-н Гришин С. А.).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Банк имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария и управления активами. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк имеет 6 филиалов (2012 г.: 6 филиалов) в Российской Федерации в городах Санкт-Петербург, Ростов-на-Дону, Новосибирск, Самара, Екатеринбург и Челябинск (2012 г.: те же). Банк также имеет 9 кредитно-кассовых офисов (2012 г.: 14 ККО) в Российской Федерации в городах: Белгород, Владимир, Киров, Кострома, Орел, Пенза, Пермь, Тверь, Ульяновск (2012 г.: Белгород, Брянск, Владимир, Волгоград, Киров, Кострома, Орел, Пенза, Петрозаводск, Пермь, Псков, Тверь, Ульяновск, Ярославль). Кроме того у Банка имеется 13 (2012 г.: 13) отделений в Москве и 1 (2012 г.: 1) дополнительный офис в Санкт-Петербурге.

Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 2 122 человека (2012 г.: 1 908 человека).

Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 119991, Российская Федерация, Москва, ул. Вавилова, д. 24.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячи рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 28). Политическая и экономическая нестабильность, наблюдаемая в регионе в конце 2013 – начале 2014 года, включая события на Украине, оказала и может продолжить оказывать влияние на экономику Российской Федерации, включая ослабление рубля и усложнение привлечения международных заимствований. На данный момент существует угроза дальнейших санкций против Российской Федерации и российских официальных лиц, влияние которых в случае их ввода на данном этапе сложно оценить. Финансовые рынки являются неопределенными и волатильными. Эти и прочие события могут оказать существенное влияние на деятельность Банка, эффект которого трудно оценить.

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 11.

3 Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку помещений и земли, инвестиционной собственности и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. 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 сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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 не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

3 Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, 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 комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) 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, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, 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 по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

3 Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, 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.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания торговых ценных бумаг отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами за период, в котором они возникли.

3 Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Банка. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

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. Также, для принятия решения об обесценении кредита Банк осуществляет мониторинг состояния залога и наличия претензий к заемщику со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, контроль за оборотами по счетам в Банке (см. Примечание 11). 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 Основы представления отчетности и 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.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (которая не включает в себя будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), 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.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или имущество в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

3 Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. 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.

Резервы по обязательствам кредитного характера. Резерв по обязательствам кредитного характера включает обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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 «Дебиторская задолженность 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.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье о 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 по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

3 Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не используемая Банком в основной деятельности собственность, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности (см. Примечание 14).

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства», и ее балансовая стоимость на дату реклассификации используется в качестве условной первоначальной стоимости для целей учета.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

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

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка помещений и земли Банка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

3 Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. 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.

Прибыли и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

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

Категория основных средств	Срок полезного использования, лет
Помещения	50
Офисное и компьютерное оборудование	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. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, определяемого в соответствии с условиями каждого конкретного договора.

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 (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

3 Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная собственность и нематериальные активы не амортизируются. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоги, и инвестиционная собственность, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированные кредиты. Субординированные кредиты включают в себя обязательства перед другими организациями и учитываются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

3 Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны 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 при первоначальном признании актива или обязательства по сделке, кроме объединения компаний, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. 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 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.

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетного периода». Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли Банка за текущий год 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.

3 Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 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).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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 в течение периода 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, сверх единого социального налога, платежей по государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, 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.

3 Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Изменения в сегментации кредитных продуктов. Ввиду существующих тенденций к укрупнению бизнеса заемщиков Банка в течение первого полугодия 2013 года Банк изменил подход к определению критериев кредитного продукта. Ранее к крупным кредитам относились кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с суммарным открытым лимитом, превышающим 400 000 тысяч рублей. Лимит был изменен на 800 000 тысяч рублей с 1 апреля 2013 года.

Это изменение привело к реклассификации части кредитов с момента первоначального признания из категории «Крупные кредиты» в категорию «Средние кредиты». В таблице ниже отражено влияние реклассификации на отчет о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2012 года (до реклассификации)	Влияние реклассификации	31 декабря 2012 года (после реклассификации)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы юридическим лицам:	40 225 953	-	40 225 953
- крупные кредиты	19 832 131	(5 358 898)	14 473 233
- средние кредиты	16 206 327	5 358 898	21 565 225
- кредиты малому бизнесу	4 187 495	-	4 187 495

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы 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 Банка 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 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 убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 10% приведет к увеличению/уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 397 383 тысячи рублей (2012 г.: 357 328 тысяч рублей), соответственно.

Оценка помещений, земли и инвестиционной собственности. Помещения, земля и инвестиционная собственность Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых помещений и земли. Политика Банка заключается в привлечении для переоценки помещений, земли и инвестиционной собственности независимых фирм оценщиков, имеющих международное признание, которые обладают признанной и соответствующей текущим условиям профессиональной квалификацией и недавним опытом оценки активов аналогичного местоположения и категории.

Определение справедливой стоимости помещений и земли основано на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода. Более подробная информация представлена в Примечании 12.

В случае если справедливая стоимость помещений и земли Банка согласно оценке увеличится/уменьшится на 10%, балансовая стоимость данных объектов недвижимости увеличится/уменьшится на 237 449 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года (2012 г.: 214 176 тысяч рублей).

В случае если справедливая стоимость инвестиционной собственности Банка согласно оценке, увеличится/уменьшится на 10%, балансовая стоимость данных объектов недвижимости увеличится/уменьшится на 18 830 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года (2012 г.: 20 898 тысяч рублей).

Учет субординированного кредита от Внешэкономбанка. С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» («Внешэкономбанк») о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. N 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

В октябре 2008 года Банк получил субординированный кредит от Внешэкономбанка в сумме 980 000 тысяч рублей со сроком погашения в ноябре 2017 года и процентной ставкой 8,0% годовых.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих сделок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, этот кредит был первоначально признан и впоследствии отражался в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной контрактной стоимости.

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

Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по такому кредиту выше, чем контрактная процентная ставка, амортизированная контрактная стоимость кредита была бы заменена на (i) амортизированную стоимость кредита, определенную на основе справедливой стоимости кредита на дату выдачи и (ii) неамортизированную стоимость государственной субсидии, встроенную в такой кредит с низкой процентной ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль или убыток за год, так как возросшая эффективная процентная ставка компенсировалась бы амортизацией государственной субсидии.

Учет изменения процентной ставки по субординированному кредиту от Внешэкономбанка. В соответствии с изменениями Федерального закона 173-ФЗ, утвержденными в июле 2011 года, процентные ставки по указанному выше субординированному кредиту были снижены с 8,0% годовых до 6,5% годовых. Прочие условия этого кредита остались неизменными. Банк отразил снижение процентной ставки в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и выполнил тестирование значительности этого изменения. Так как изменение оказалось незначительным, Банк отразил изменение процентной ставки как перспективную корректировку эффективной процентной ставки.

Банк мог использовать альтернативный вариант и отразить снижение процентной ставки в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», в этом случае разница между ранее отраженной и пересмотренной балансовой стоимостью кредита была бы отражена как отложенный доход по государственным субсидиям в составе прочих обязательств и должна была бы амортизироваться через процентный расход до срока погашения кредита.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 28.

Оценка операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 32.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

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 используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. Данный стандарт привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:**

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», вносящий изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также меняющий требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам, не оказал воздействия на данную финансовую отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств», требующие раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет, не оказали воздействия на данную финансовую отчетность.

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.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, 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:
 - бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно;
 - 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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.

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.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает воздействие данных поправок на раскрытия в финансовой отчетности Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Банк изучает воздействие данных поправок на раскрытия в финансовой отчетности Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	1 599 016	1 617 900
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 483 265	4 365 497
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	235 995	2 892 674
- других стран	4 854 422	4 214 153
Счета расчетов по пластиковым картам с торговыми системами и банками	2 807 970	2 789 860
Итого денежных средств и их эквивалентов	14 980 668	15 880 084

Ниже приводится анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года. Оценка качества остатков денежных средств и их эквивалентов производится Банком на основе рейтингов Fitch Ratings, а в случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Moody's или S&P, приводя их к категориям рейтингов Fitch Ratings через таблицу соответствия международных рейтингов кредитоспособности.

	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Счета расчетов по пластиковым картам с торговыми системами и банками	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Текущие и необесцененные				
- в ЦБ РФ	-	5 483 265	-	5 483 265
- Очень высокая степень надежности (AA-)	3 746 507	-	-	3 746 507
- Высокая степень надежности (A+)	787 613	-	-	787 613
- Высокая степень надежности (A)	245 029	-	-	245 029
- Степень надежности выше средней (BBB+)	190 044	-	-	190 044
- Степень надежности выше средней (BBB)	510	-	1 188 751	1 189 261
- Спекулятивная степень, высокая чувствительность к воздействиям неблагоприятных перемен (BB+)	6 227	-	-	6 227
- Спекулятивная степень, высокая чувствительность к воздействиям неблагоприятных перемен (BB)	27 089	-	-	27 089
- Высокая спекулятивная степень (B-)	41 799	-	-	41 799
- не имеющие рейтинга	45 599	-	1 619 219	1 664 818
Итого эквивалентов денежных средств	5 090 417	5 483 265	2 807 970	13 381 652

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Счета расчетов по пластиковым картам с торговыми системами и банками	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- в ЦБ РФ	-	4 365 497	-	4 365 497
- Высокая степень надежности (A+)	4 076 889	-	-	4 076 889
- Высокая степень надежности (A)	61 564	-	-	61 564
- Высокая степень надежности (A-)	2 578	-	-	2 578
- Степень надежности выше средней (BBB+)	2 311 234	-	-	2 311 234
- Степень надежности выше средней (BBB)	408 530	-	416 140	824 670
- Степень надежности выше средней (BBB-)	-	-	85 672	85 672
- Спекулятивная степень, высокая чувствительность к воздействиям неблагоприятных перемен (BB-)	27 447	-	-	27 447
- Высокая спекулятивная степень (B)	739	-	-	739
- Высокая спекулятивная степень (B-)	14 086	-	-	14 086
- не имеющие рейтинга	203 760	-	2 288 048	2 491 808
Итого эквивалентов денежных средств	7 106 827	4 365 497	2 789 860	14 262 184

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26.

8 Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	14 104 674	5 765 008
Векселя	10 731 271	15 207 703
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 033 319	5 848 578
Муниципальные облигации	1 974 692	-
Корпоративные еврооблигации	1 474 566	1 191 253
Корпоративные акции	698 441	695 640
Итого торговых ценных бумаг	35 016 963	28 708 182

Корпоративные облигации представляют собой купонные ценные бумаги с номиналом в российских рублях (2012 г.: в российских рублях). Срок погашения облигаций по состоянию на 31 декабря 2013 года – с января 2014 года по сентябрь 2018 года (2012 г.: с февраля 2013 года по июнь 2018 года); доходность к погашению – от 7,1% до 13,4% годовых (2012 г.: от 2,3% до 13,4% годовых), в зависимости от выпуска облигаций.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Векселя представлены ценными бумагами с номиналом в рублях, долларах США и евро (2012 г.: в рублях, долларах США и евро), выпущенными в основном крупными российскими банками с дисконтом к номиналу (2012 г.: выпущенными крупными российскими банками с дисконтом к номиналу). Сроки погашения векселей по состоянию на 31 декабря 2013 года – с января 2014 года по январь 2016 года (2012 г.: с января 2013 года по январь 2016 года); доходность к погашению - от 7,5% до 12,2% в год по векселям с номиналом в рублях и от 5,1% до 5,6% в год по векселям с номиналом в валюте (2012 г.: от 6,6% до 12,2% в год по векселям с номиналом в рублях и от 3,0% до 5,6% в год по векселям с номиналом в валюте), в зависимости от выпуска векселей.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ по состоянию на 31 декабря 2013 года – с июля 2015 года по январь 2028 года (2012 г.: с февраля 2013 года по июнь 2017 года); доходность к погашению – от 6,2% до 8,0% годовых (2012 г.: от 5,5% до 6,5% годовых), в зависимости от выпуска облигации.

Муниципальные облигации представляют собой купонные ценные бумаги с номиналом в российских рублях (2012 г.: нет). Срок погашения облигаций по состоянию на 31 декабря 2013 года – с декабря 2017 года по апрель 2018 года (2012 г.: нет); доходность к погашению – от 7,7% до 8,4% годовых (2012 г.: нет), в зависимости от выпуска облигаций.

Корпоративные еврооблигации представляют собой купонные ценные бумаги с номиналом в рублях и долларах США (2012 г.: в долларах США). Срок погашения облигаций, купленных по состоянию на 31 декабря 2013 года – с апреля 2016 года по ноябрь 2023 года (2012 г.: с апреля 2013 года по август 2015 года); доходность к погашению – от 6,0% до 8,8% годовых (2012 г.: от 2,4% до 9,0% годовых), в зависимости от выпуска еврооблигаций.

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные акции представляют собой вложения в обыкновенные акции крупных компаний энергетического комплекса и банковского сектора (2012 г.: обыкновенные акции крупной компаний энергетического комплекса и крупнейших российских банков).

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, которая учитывает кредитный риск, связанный с данными торговыми ценными бумагами.

Оценка качества портфеля торговых ценных бумаг производится Банком на основе рейтингов Fitch Ratings, в случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Moody's или S&P, приводя их к категориям рейтингов Fitch Ratings через таблицу соответствия международных долгосрочных рейтингов кредитоспособности.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Векселя	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные евро-облигации	Итого
<i>Текущие и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
- Высокая степень надежности (A-)	2 577 930	-	-	-	-	2 577 930
- Степень надежности выше средней (BBB+)	1 254 619	797 501	-	-	-	2 052 120
- Степень надежности выше средней (BBB)	3 918 874	-	6 033 319	-	995 216	10 947 409
- Степень надежности выше средней (BBB-)	2 238 266	974 776	-	1 249 309	304 239	4 766 590
- Спекулятивная степень, высокая чувствительность к воздействиям неблагоприятных перемен (BB+)	-	-	-	303 397	-	303 397
- Спекулятивная степень, высокая чувствительность к воздействиям неблагоприятных перемен (BB)	617 093	4 026 443	-	421 986	-	5 065 522
- Спекулятивная степень, более высокая чувствительность к воздействиям неблагоприятных перемен (BB-)	443 616	2 864 582	-	-	-	3 308 198
- Высокая спекулятивная степень (B+)	1 499 257	483 095	-	-	175 111	2 157 463
- Высокая спекулятивная степень (B)	1 428 345	1 436 311	-	-	-	2 864 656
- Высокая спекулятивная степень (B-)	-	148 563	-	-	-	148 563
- Не имеющие рейтинга	126 674	-	-	-	-	126 674
Итого долговых торговых ценных бумаг	14 104 674	10 731 271	6 033 319	1 974 692	1 474 566	34 318 522

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Векселя	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоративные евро-облигации	Итого
<i>Текущие и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- Высокая степень надежности (A-)	-	-	-	150 231	150 231
- Степень надежности выше средней (BBB+)	912 124	1 224 826		-	2 136 950
- Степень надежности выше средней (BBB)	209 454	3 313 088	5 848 578	-	9 371 120
- Степень надежности выше средней (BBB-)	259 728	2 771 463	-	583 763	3 614 954
- Спекулятивная степень, высокая чувствительность к воздействиям неблагоприятных перемен (BB+)	1 503 417	726 705	-	-	2 230 122
- Спекулятивная степень, высокая чувствительность к воздействиям неблагоприятных перемен (BB)	964 133	4 029 073	-	-	4 993 206
- Спекулятивная степень, более высокая чувствительность к воздействиям неблагоприятных перемен (BB-)	506 593	1 392 487	-	296 886	2 195 966
- Высокая спекулятивная степень (B+)	1 275 405	263 730	-	-	1 539 135
- Высокая спекулятивная степень (B)	134 154	1 187 919	-	-	1 322 073
- Высокая спекулятивная степень (B-)	-	298 412	-	160 373	458 785
Итого долговых торговых ценных бумаг	5 765 008	15 207 703	5 848 578	1 191 253	28 012 542

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные еврооблигации	452 799	3 303 140
Итого прочих ценных бумаг, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	452 799	3 303 140

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные еврооблигации представляют собой купонные ценные бумаги с номиналом в долларах США (2012 г.: в долларах США и в российских рублях). Срок погашения облигаций – апрель 2014 года (2012 г.: с марта 2013 года по июль 2015 года); доходность к погашению - 13,7% годовых (2012 г.: от 3,9% до 15,1% годовых), в зависимости от выпуска облигаций.

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ключевые руководящие сотрудники регулярно оценивают эффективность инвестиций в данные ценные бумаги на основе справедливой стоимости в соответствии с внутренней политикой Банка.

Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Оценка качества портфеля ценных бумаг, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, производится Банком на основе рейтингов Fitch Ratings.

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации
<i>Текущие и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>	
- Высокая спекулятивная степень (B+)	452 799
Итого прочих ценных бумаг, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	452 799

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации
<i>Текущие и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>	
- Степень надежности выше средней (BBB)	1 830 090
- Степень надежности выше средней (BBB-)	370 075
- Спекулятивная степень, более высокая чувствительность к воздействиям неблагоприятных перемен (BB)	78 245
- Спекулятивная степень, более высокая чувствительность к воздействиям неблагоприятных перемен (BB-)	258 503
- Высокая спекулятивная степень (B+)	402 617
- Высокая спекулятивная степень (B)	363 610
Итого прочих ценных бумаг, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	3 303 140

Анализ процентных ставок прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков представлен в Примечании 26.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты в других банках	7 356 155	7 448 161
Кредиты под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	728 207	-
Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам	90 819	294 866
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(1 099)	(1 099)
Итого средств в других банках	8 174 082	7 741 928

Срочные депозиты в других банках представлены краткосрочными депозитами, размещенными в российских и иностранных банках (2012 г.: краткосрочными и среднесрочными депозитами, размещенными в российских и иностранных банках).

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. См. Примечание 30.

10 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года. Оценка качества средств в других банках производится Банком на основе рейтингов Fitch Ratings, а в случае отсутствия у контрагента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Moody's или S&P, приводя их к категориям рейтингов Fitch Ratings через таблицу соответствия международных рейтингов кредитоспособности.

	Срочные депозиты в других банках	Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам	Кредиты под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- Степень надежности выше средней (BBB+)	800 712	-	-	800 712
- Степень надежности выше средней (BBB)	-	12 618	728 208	740 826
- Степень надежности выше средней (BBB-)	1 001 126	-	-	1 001 126
- Спекулятивная степень, высокая чувствительность к воздействиям неблагоприятных перемен (BB+)	336 111	-	-	336 111
- Спекулятивная степень, высокая чувствительность к воздействиям неблагоприятных перемен (BB)	521 822	-	-	521 822
- Высокая спекулятивная степень (B)	779 578	-	-	779 578
- Высокая спекулятивная степень (B-)	654 584	-	-	654 584
- не имеющие рейтинга	3 261 122	78 201	-	3 339 323
<i>Обесцененные</i>				
- в других российских банках	1 099	-	-	1 099
За вычетом резерва под обесценение	(1 099)	-	-	(1 099)
Итого средств в других банках	7 355 055	90 819	728 208	8 174 082

10 Средства в других банках (продолжение)

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

	Срочные депозиты в других банках	Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам	Кредиты под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- Высокая степень надежности (A+)	-	282 436	-	282 436
- Степень надежности выше средней (BBB+)	1 501 475	-	-	1 501 475
- Степень надежности выше средней (BBB-)	600 639	12 430	-	613 069
- Спекулятивная степень, высокая чувствительность к воздействиям неблагоприятных перемен (BB)	599 451	-	-	599 451
- Высокая спекулятивная степень (B)	312 273			312 273
- Высокая спекулятивная степень (B-)	1 281 047			1 281 047
- не имеющие рейтинга	3 152 177			3 152 177
<i>Обесцененные</i>				
- в других российских банках	1 099	-	-	1 099
За вычетом резерва под обесценение	(1 099)	-	-	(1 099)
Итого средств в других банках	7 447 062	294 866	-	7 741 928

Срочные депозиты в других банках, не имеющие кредитного рейтинга, присвоенного международным рейтинговым агентством в сумме 3 261 122 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года состоят из депозитов, размещенных в российском дочернем банке одного из крупнейших мировых банков с международным кредитным рейтингом «А+» (2 501 492 тыс. руб.), а также депозитов в зарегистрированном в одной из стран СНГ дочернем банке одного из крупнейших российских банков с международным кредитным рейтингом BBB- (596 891 тыс. руб.) (2012 г.: средства в сумме 3 152 176 тыс. руб. состоят из депозитов, размещенных в российском дочернем банке одного из крупнейших мировых банков с международным кредитным рейтингом «А+», а также в зарегистрированном в одной из стран СНГ дочернем банке одного из крупнейших российских банков с международным кредитным рейтингом BBB).

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является финансовое состояние банка и наличие просроченного статуса по кредиту.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств в восьми банках-контрагентах (2012 г.: в шести банках) с общей суммой средств, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 7 501 728 тысяч рублей (2012 г.: 6 815 111 тысяч рублей), или 91,2% от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 88,0%).

Анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты и авансы юридическим лицам		
- крупные кредиты	19 630 306	14 473 233
- средние кредиты	24 598 003	21 565 225
- кредиты малому бизнесу	3 804 592	4 187 495
- кредиты юридическим лицам под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	39 664	936 538
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	48 072 565	41 162 491
Кредиты и авансы физическим лицам		
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	2 780 109	2 532 711
- Автокредитование	982 182	987 645
- Ипотечное кредитование	15 278 669	13 199 956
- Кредиты физическим лицам под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	165 714	169 346
Итого кредитов и авансов физическим лицам	19 206 674	16 889 658
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	67 279 239	58 052 149
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 973 829)	(3 573 276)
Итого кредитов и авансов клиентам	63 305 410	54 478 873

Банк разделяет кредиты и авансы, предоставленные юридическим лицам, на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с суммарным открытым лимитом, превышающим 800 000 тысяч рублей.

К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, не удовлетворяющему перечисленным ниже условиям отнесения к категории «малый бизнес», с величиной суммарного открытого лимита не превышающей 800 000 тысяч рублей.

К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, классифицированных в категорию «малый бизнес» по определенным критериям. К таким критериям относятся:

- средняя численность работников до 100 человек;
- годовая выручка от реализации товаров без учета НДС не должна превышать 400 000 тысяч рублей;
- заемщик (группа заемщиков) должен быть индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, являющимся частным предпринимателем с ограничением доли государственных структур, иностранных лиц, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов до 25%;
- суммарный открытый лимит на заемщика (группу заемщиков) не должен превышать 100 000 тысяч рублей.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты под залог акций (договоры «обратного» РЕПО) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 205 149 тысяч рублей (2012 г.: 1 326 749 тысяч рублей). Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года данные кредиты были обеспечены акциями крупных российских банков и компаний.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам			Итого
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Автокредитование	Ипотечное кредитование	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	394 427	1 889 964	351 452	434 674	20 642	482 117	3 573 276
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва)	374 944	94 181	(44 026)	143 050	3 702	299 538	871 388
Списание резерва по проданным кредитам	-	(304 393)	(109 294)	-	-	(37 942)	(451 628)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(19 207)	-	-	-	(19 207)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	769 371	1 679 752	178 925	577 724	24 344	743 713	3 973 829

В течение 2013 года Банк продал сторонним организациям обесцененные кредиты в общей сумме 468 511 тысяч рублей с резервом под обесценение в сумме 451 628 тысяч рублей, за 107 704 тысячи рублей, из которых 100 189 тысяч рублей были получены денежными средствами.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам			Итого
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Автокредитование	Ипотечное кредитование	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	252 078	1 401 584	432 896	264 901	8 936	296 473	2 656 868
Отчисления в резерв	142 349	488 380	3 084	169 773	11 706	185 644	1 000 936
Списание резерва по проданным кредитам	-	-	(8 116)	-	-	-	(8 116)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(76 412)	-	-	-	(76 412)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	394 427	1 889 964	351 452	434 674	20 642	482 117	3 573 276

В течение 2012 года Банк продал сторонним организациям обесцененные кредиты в общей сумме 57 128 тысяч рублей с резервом под обесценение в сумме 8 116 тысячи рублей за 51 803 тысячи рублей, из которых 51 803 тысячи рублей были получены денежными средствами.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	19 206 674	28,6	16 889 658	29
Государственные организации	11 233 759	16,8	8 738 515	15,1
Торговля прочими видами товаров	5 273 130	7,8	3 869 600	6,7
Недвижимость	5 146 466	7,6	3 721 989	6,4
Металлургия	4 121 919	6,1	4 029 525	6,9
Услуги	3 879 950	5,8	2 431 230	4,2
Строительство	2 900 221	4,3	2 277 350	3,9
Торговля автотранспортом и комплектующими	2 719 208	4,0	3 394 985	5,8
Тяжелая промышленность	2 708 432	4,0	1 632 417	2,8
Торговля потребительскими товарами	2 484 340	3,7	3 175 570	5,5
Легкая промышленность	2 242 302	3,3	2 780 281	4,8
Торговля продуктами питания	2 130 736	3,2	1 856 862	3,2
Торговля оборудованием	1 429 864	2,1	912 010	1,6
Финансы	1 018 326	1,5	1 482 190	2,6
Перерабатывающая промышленность	604 912	0,9	617 953	1,1
Прочее	179 000	0,3	242 014	0,4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	67 279 239	100,0	58 052 149	100,0

К отрасли «Государственные организации» относятся заемщики, находящиеся под контролем государства. Данные заемщики представляют компании разных видов деятельности.

На 31 декабря 2013 года остаток ссудной задолженности по 10 крупнейшим заемщикам составил 16 941 189 тысяч рублей (2012 г.: 13 102 038 тысячи рублей) или 25,2% (2012 г. 22,6%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам, а остаток ссудной задолженности по 20 крупнейшим заемщикам составил 22 300 220 тысячи рублей (2012 г.: 18 161 521 тысяч рублей) или 33,2% (2012 г.: 31,3%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты и авансы юридическим лицам				Кредиты и авансы физическим лицам				Итого
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Договоры «обратного» РЕПО	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Автокредитование	Ипотечное кредитование	Договоры «обратного» РЕПО	
(в тысячах российских рублей)									
Необеспеченные кредиты	13 251 640	10 461 220	1 154 061	-	2 706 159	1 321	494 198	-	28 068 599
Кредиты, обеспеченные:									-
- ценными бумагами Банка	-	51 021	-	-	-	-	-	-	51 021
- ценными бумагами третьих лиц	487	464 138	5 064	39 664	-	-	142 268	165 714	817 335
- автотранспортными средствами	-	14 084	220 118	-	5 202	980 861	-	-	1 220 265
- объектами недвижимости	2 280 489	5 848 089	633 306	-	67 527	-	9 657 963	-	18 487 374
- товарно-материальными ценностями обороте	3 302 268	6 576 732	1 354 526	-	-	-	-	-	11 233 526
- основными средствами	121 058	1 152 065	387 102	-	-	-	-	-	1 660 225
- правами требования	674 364	30 654	50 415	-	1 221	-	4 984 240	-	5 740 894
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	19 630 306	24 598 003	3 804 592	39 664	2 780 109	982 182	15 278 669	165 714	67 279 239

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты и авансы юридическим лицам				Кредиты и авансы физическим лицам				Итого
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Договоры «обратного» РЕПО	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Автокредитование	Ипотечное кредитование	Договоры «обратного» РЕПО	
(в тысячах российских рублей)									
Необеспеченные кредиты	8 060 019	6 857 319	620 441	-	2 453 823	524	1 055 666	-	19 047 792
Кредиты, обеспеченные:									-
- ценными бумагами Банка	100 000	-	1 011	-	-	-	-	-	101 011
- ценными бумагами третьих лиц	1 467	120 000	-	936 538	-	-	241 305	169 346	1 468 656
- автотранспортными средствами	-	31 270	239 331	-	12 501	987 121	-	-	1 270 223
- объектами недвижимости	877 824	6 476 714	1 058 083	-	65 166	-	7 983 804	-	16 461 591
- товарно-материальным и ценностями обороте	4 565 080	6 526 851	1 987 589	-	-	-	-	-	13 079 520
- основными средствами	262 646	1 410 683	261 290	-	-	-	-	-	1 934 619
- правами требования	606 197	142 388	19 750	-	1 221	-	3 919 181	-	4 688 737
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	14 473 233	21 565 225	4 187 495	936 538	2 532 711	987 645	13 199 956	169 346	58 052 149

Сумма необеспеченных ипотечных кредитов представляет кредиты заемщикам, находящимся в процессе регистрации права собственности на недвижимость.

При наличии нескольких видов залогового обеспечения, общая залоговая стоимость которых превышает величину кредита, распределение величины ссудной задолженности было проведено следующим образом: величина ссудной задолженности была распределена между разными видами залога по мере убывания степени ликвидности залога. В данной классификации собственные ценные бумаги Банка представляют собой наиболее качественное обеспечение по кредитам, права требования являются наименее надежным обеспечением.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Договоры «обратного» РЕПО	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе								
Непросроченные ссуды								
- 1 категория качества	-	7 842 717	3 622 775	39 664	11 505 156	(206 555)	11 298 601	1,8%
- 2 категория качества	-	3 689 922	-	-	3 689 922	(237 089)	3 452 833	6,4%
Просроченные ссуды								
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	7 148	-	7 148	(3 340)	3 808	46,7%
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	13 276	-	13 276	(11 700)	1 576	88,1%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	11 368	-	11 368	(10 860)	508	95,5%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2 229	-	2 229	(2 169)	60	97,3%
- с задержкой платежа от 180 до 365 дней	-	-	24 874	-	24 874	(23 503)	1 371	94,5%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	122 922	-	122 922	(122 922)	-	100,0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе	-	11 532 639	3 804 592	39 664	15 376 895	(618 138)	14 758 757	4,0%
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе								
Непросроченные ссуды								
- 1 категория качества	15 535 227	9 733 353	-	-	25 268 580	(488 939)	24 779 641	1,9%
- 2 категория качества	2 660 934	1 140 604	-	-	3 801 538	(256 125)	3 545 413	6,7%
- 3 категория качества	1 434 145	1 321 989	-	-	2 756 134	(395 428)	2 360 706	14,3%
- 4 категория качества	-	238 939	-	-	238 939	(238 939)	-	100,0%
Просроченные ссуды								
- с задержкой платежа от 180 до 365 дней	-	635	-	-	635	(635)	-	100,0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	629 844	-	-	629 844	(629 844)	-	100,0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе	19 630 306	13 065 364	-	-	32 695 670	(2 009 910)	30 685 760	6,1%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	19 630 306	24 598 003	3 804 592	39 664	48 072 565	(2 628 048)	45 444 517	5,5%

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты, выданные на потреби- тельские нужды	Автокреди- тование	Ипотечное кредитова- ние	Договоры «обратного» РЕПО	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
(в тысячах российских рублей)								
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе								
Непросроченные ссуды								
- 1 категория качества	1 966 444	954 024	14 501 743	165 714	17 587 925	(78 297)	17 509 628	0,4%
- 2 категория качества	84 712	-	-	-	84 712	(4 862)	79 850	5,7%
Просроченные ссуды								
- с задержкой платежа до 30 дней	59 450	6 911	61 384	-	127 745	(5 185)	122 560	4,1%
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	41 331	-	39 977	-	81 308	(75 539)	5 769	92,9%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	14 838	1 321	23 366	-	39 525	(39 026)	499	98,7%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	40 128	-	231 774	-	271 902	(269 391)	2 511	99,1%
- с задержкой платежа от 180 до 365 дней	106 822	6 557	42 815	-	156 194	(155 372)	822	99,5%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	309 430	12 336	377 610	-	699 376	(699 376)	-	100,0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе	2 623 155	981 149	15 278 669	165 714	19 048 687	(1 327 048)	17 721 639	7,0%
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе								
Непросроченные ссуды								
- 1 категория качества	139 254	-	-	-	139 254	-	139 254	0,0%
- 4 категория качества	17 700	1 033	-	-	18 733	(18 733)	-	100,0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе	156 954	1 033	-	-	157 987	(18 733)	139 254	11,9%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 780 109	982 182	15 278 669	165 714	19 206 674	(1 345 781)	17 860 893	7,0%

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Договоры «обратного» РЕПО	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе								
Непросроченные ссуды								
- 1 категория качества	-	8 294 777	3 840 395	936 538	13 071 710	(256 191)	12 815 519	2,0%
Просроченные ссуды								
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	606	-	606	(58)	548	9,6%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	381	-	381	(283)	98	74,3%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	12 049	-	12 049	(12 048)	1	99,9%
- с задержкой платежа от 180 до 365 дней	-	-	21 197	-	21 197	(21 197)	-	100,0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	312 867	-	312 867	(312 867)	-	100,0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе	-	8 294 777	4 187 495	936 538	13 418 810	(602 644)	12 816 166	4,5%
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе								
Непросроченные ссуды								
- 1 категория качества	13 812 034	8 059 856	-	-	21 871 890	(491 684)	21 380 206	2,3%
- 2 категория качества	661 199	3 781 347	-	-	4 442 546	(349 682)	4 092 864	7,9%
- 3 категория качества	-	220 537	-	-	220 537	(25 873)	194 664	11,7%
- 4 категория качества	-	262 333	-	-	262 333	(262 333)	-	100,0%
Просроченные ссуды								
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	4 250	-	-	4 250	(4 250)	-	100,0%
- с задержкой платежа от 180 до 365 дней	-	409 283	-	-	409 283	(366 535)	42 748	89,6%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	532 842	-	-	532 842	(532 842)	-	100,0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе	14 473 233	13 270 448	-	-	27 743 681	(2 033 199)	25 710 482	7,3%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	14 473 233	21 565 225	4 187 495	936 538	41 162 491	(2 635 843)	38 526 648	6,4%

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные на потреби- тельские нужды	Автокреди- тование	Ипотечное кредитова- ние	Договоры «обратного» РЕПО	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе								
Непросроченные ссуды								
- 1 категория качества	2 037 228	958 117	12 642 090	169 346	15 806 781	(105 062)	15 701 719	0,7%
Просроченные ссуды								
- с задержкой платежа до 30 дней	78 930	15 542	101 005	-	195 477	(11 458)	184 019	5,9%
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	32 338	2 948	112 844	-	148 130	(139 926)	8 204	94,5%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	20 277	297	11 116	-	31 690	(31 408)	282	99,1%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	50 728	4 352	155 742	-	210 822	(209 611)	1 211	99,4%
- с задержкой платежа от 180 до 365 дней	69 738	2 741	18 214	-	90 693	(90 357)	336	99,6%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	169 318	3 648	158 945	-	331 911	(331 911)	-	100,0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе	2 458 557	987 645	13 199 956	169 346	16 815 504	(919 733)	15 895 771	5,5%
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе								
Непросроченные ссуды								
- 1 категория качества	56 454	-	-	-	56 454	-	56 454	0,0%
- 4 категория качества	17 700	-	-	-	17 700	(17 700)	-	100,0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе	74 154	-	-	-	74 154	(17 700)	56 454	23,9%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 532 711	987 645	13 199 956	169 346	16 889 658	(937 433)	15 952 225	5,6%

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На основании имеющейся оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга Банк устанавливает категории качества ссуды.

Текущие кредиты классифицируются в четыре категории качества. При этом к первой категории качества относятся кредиты с незначительным кредитным риском, т.е. финансовые потери вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту маловероятны. Ставка резерва по таким кредитам не превышает 5%. Ко второй категории качества относят кредиты со средним кредитным риском и ставкой резервирования, не превышающей 10%. К третьей категории качества относятся кредиты с допустимым риском невозврата. Резервирование таких кредитов осуществляется под ставку, не превышающую 50%. К четвертой категории качества относятся кредиты с высоким риском невозврата. Ставка резерва по таким кредитам превышает 50%.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика и наличие просроченного статуса по кредиту. Также, для принятия решения об обесценении кредита Банк осуществляет мониторинг состояния залога и наличия претензий к заемщику со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, контроль за оборотами по счетам в Банке. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. На основании данного анализа Банк принимает решение об обесценении кредита.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Существует возможность того, что руководство Банка 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.

Стоимость обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Крупные кредиты	5 968 529	12 318 701	13 661 777	410 137
Средние кредиты	13 273 511	37 167 489	11 324 492	863 272
Кредиты малому бизнесу	2 461 257	7 715 519	1 343 335	189 274
Кредиты юридическим лицам под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	39 664	47 982	-	-
Кредиты, выданные на потребительские нужды	59 288	138 955	2 720 821	14 662
Автокредитование	977 288	1 819 660	4 894	3 573
Ипотечное кредитование	14 729 085	33 506 590	549 584	55 386
Кредиты физическим лицам под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	-	-	165 714	165 089
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	37 508 622	92 714 896	29 770 617	1 701 393

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года, представлена ниже:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Крупные кредиты	5 585 323	11 081 923	8 887 910	827 891
Средние кредиты	13 918 560	37 786 629	7 646 664	789 345
Кредиты малому бизнесу	3 550 973	10 601 682	636 522	16 081
Кредиты юридическим лицам под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	936 538	1 157 866	-	-
Кредиты, выданные на потребительские нужды	63 542	153 854	2 469 169	15 346
Автокредитование	987 121	2 131 230	524	-
Ипотечное кредитование	12 057 914	25 762 242	1 142 042	86 376
Кредиты физическим лицам под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	-	-	169 346	168 883
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	37 099 972	88 675 425	20 952 177	1 903 922

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты и авансы клиентам (в части залладных по ипотечным договорам и заложенным правам требования по договорам с юридическими лицами) включают 337 847 тысяч рублей (2012 г.: 666 423 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения по привлеченным межбанковским кредитам. См. Примечание 15.

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 30.

12 Основные средства

	Прим.	Помещения	Земля	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость или оценка на 1 января 2012 года		1 788 456	31 880	630 672	24 935	2 475 943
Накопленная амортизация		-	-	(411 557)	-	(411 557)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		1 788 456	31 880	219 115	24 935	2 064 386
Поступления		20 225	-	37 525	350 223	407 973
Переоценка через прочий совокупный доход		98 903	1 848	-	-	100 751
Восстановление обесценения через счет прибылей и убытков		6 287	-	-	-	6 287
Выбытия		-	-	(701)	-	(701)
Переводы между категориями		153 590	-	210 977	(364 567)	-
Переводы из инвестиционной собственности	14	120 510	-	-	-	120 510
Амортизационные отчисления	22	(46 214)	-	(90 867)	-	(137 081)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		2 141 757	33 728	855 229	10 591	3 041 305
Накопленная амортизация		-	-	(479 180)	-	(479 180)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		2 141 757	33 728	376 049	10 591	2 562 125
Поступления		5 715	-	28 319	248 273	282 307
Переоценка через прочий совокупный доход		172 036	(685)	-	-	171 351
Обесценение через счет прибылей и убытков		(21 393)	-	-	-	(21 393)
Выбытия		-	-	(3 941)	-	(3 941)
Переводы между категориями		100 361	-	157 327	(257 688)	-
Переводы из инвестиционной собственности	14	27 427	-	-	-	27 427
Амортизационные отчисления	22	(51 418)	-	(127 091)	-	(178 509)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		2 374 485	33 043	999 837	1 176	3 408 541
Накопленная амортизация		-	-	(569 174)	-	(569 174)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		2 374 485	33 043	430 663	1 176	2 839 367

12 Основные средства (продолжение)

Оценка помещений и земли была проведена 31 декабря 2013 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «CB Richard Ellis». Основой для оценки являлась справедливая стоимость.

Определение справедливой стоимости помещений и земли стоимостью 1 210 091 тыс. руб. (2012 г.: 1 091 070 тыс. руб.) основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу.

В связи с характером помещений и отсутствием сопоставимой рыночной информации, справедливая стоимость помещений стоимостью 1 197 437 тыс. руб. (2012 г.: 1 084 415 тыс. руб.) основывается на методе капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемого рыночного дохода от аренды аналогичной собственности с аналогичной капитализацией.

Балансовая стоимость помещений и земли на 31 декабря 2013 года включает сумму 1 485 383 тысячи рублей (2012 г.: 1 314 035 тысяч рублей), которая представляет собой совокупную положительную переоценку помещений Банка. В случае если бы данные активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации и обесценения, балансовая стоимость помещений по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 922 145 тысячи рублей (2012 г.: 861 450 тысяч рублей).

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>		
Покрытие для осуществления расчетов с использованием банковских карт	280 358	260 172
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	17 454	16 476
Валютные форвардные контракты	2 348	1 871
Прочее	5 090	10 595
Итого прочих финансовых активов	305 250	289 114

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк разместил покрытие со сроком «до востребования» в сумме 280 358 тысяч рублей по ставке 0% годовых для осуществления расчетов с использованием банковских карт MasterCard и по ставке 0,15% годовых для осуществления расчетов с использованием банковских карт Visa. (2012 г.: 260 172 тысячи рублей по ставке 0% годовых для осуществления расчетов с использованием банковских карт MasterCard и Visa).

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. См. Примечание 30.

Анализ прочих финансовых активов по срокам до погашения представлен в Примечании 26.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Нематериальные активы	309 358	74 373
Инвестиционная собственность	188 299	208 981
Предоплата за услуги	154 669	191 915
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	93 156	35 112
Предоплаты за ремонт арендованного имущества	-	15 130
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	4 585	8 610
Прочее	86 732	16 027
Итого прочих активов	836 799	550 148

По состоянию на 31 декабря 2013 года нематериальные активы представляют собой программное обеспечение в сумме 309 358 тысяч рублей (2012 г.: 74 373 тысячи рублей) и показаны за вычетом накопленной амортизации.

Ниже представлена информация по инвестиционной собственности Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		208 981	283 894
Поступления		-	91 300
Расходы на техническую модернизацию		814	411
Перевод в категорию помещений, занимаемых собственником	12	(27 427)	(120 510)
Доходы/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости		5 931	(46 114)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		188 299	208 981

Оценка помещений и земли была проведена 31 декабря 2013 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «CB Richard Ellis». Основой для оценки являлась справедливая стоимость. Оценка инвестиционной собственности основывается на методе капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемого рыночного дохода от аренды аналогичной собственности с аналогичной капитализацией.

Арендные доходы от инвестиционной собственности в сумме 21 531 тысяча рублей (2012 г.: 28 828 тысяч рублей) отражены в прочих операционных доходах.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 275 874	1 774 819
Кредиты, полученные от других банков	2 496 825	10 556 522
Кредиты, полученные от Банка России	-	1 001 189
Итого средств других банков	5 772 699	13 332 530

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было два банка-контрагента (2012 г.: девять банков-контрагентов) с остатками свыше 500 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств двух банков-контрагентов составил 1 525 850 тысяч рублей (2012 г.: совокупный остаток средств девяти банков-контрагентов составил 8 203 819 тысячи рублей), или 26,4% (2012 г.: 61,5%) от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, полученные от других банков, в сумме 386 624 тысячи рублей (2012 г.: 633 938 тысяч рублей), были обеспечены правом требования платежей от заемщиков Банка. См. Примечание 11.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года раскрыта в Примечании 30.

Анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Анализ выполнения особых условий представлен в Примечании 28.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица	70 323 649	58 703 774
- Текущие/расчетные счета	48 409 613	40 648 890
- Срочные депозиты	21 914 036	18 054 884
Физические лица	26 946 472	22 868 416
- Текущие счета/счета до востребования	7 277 620	7 751 812
- Срочные вклады	19 668 852	15 116 604
Итого средств клиентов	97 270 121	81 572 190

Принадлежащие государству предприятия и общественные организации, целью деятельности которых является получение прибыли, были включены в состав юридических лиц.

16 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	26 946 472	27,7	22 868 416	28,0
Торговля	18 180 961	18,7	16 878 167	20,7
Услуги	10 392 757	10,7	9 240 879	11,3
Строительство	9 871 674	10,1	8 932 189	11,0
Промышленность	8 330 438	8,6	6 574 101	8,1
Культура, наука и образование	8 778 920	9,0	6 454 663	7,9
Государственные и общественные организации	6 306 545	6,5	5 464 318	6,7
Финансы	4 203 332	4,3	2 692 653	3,3
Прочее	4 259 022	4,4	2 466 804	3,0
Итого средств клиентов	97 270 121	100,0	81 572 190	100,0

Отрасль «Торговля» включает следующие виды торговли: торговля потребительскими товарами, торговля автотранспортом и комплектующими, торговля оборудованием, торговля продуктами питания, торговля прочими видами товаров.

Отрасль «Промышленность» включает легкую промышленность, тяжелую промышленность, перерабатывающую промышленность.

На 31 декабря 2013 года остаток средств 10 крупнейших клиентов составил 8 820 404 тысячи рублей (2012 г.: 7 098 933 тысячи рублей) или 9,1% (2012 г.: 8,7%) от общей суммы средств клиентов, а остаток средств 20 крупнейших клиентов составил 12 693 311 тысяч рублей (2012 г.: 10 530 746 тысяч рублей) или 13,1% (2012 г.: 12,9%) от общей суммы средств клиентов.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года раскрыта в Примечании 30.

Анализ средств клиентов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Анализ выполнения особых условий представлен в Примечании 28.

17 Прочие заемные средства

18 апреля 2008 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании, аффилированной с акционерами Банка, в размере 300 000 тысяч рублей. Срок погашения этого кредита - 19 апреля 2017 года, а выплата процентов по данному субординированному кредиту производится ежемесячно исходя из ставки 10% годовых. С 1 июля 2009 года срок погашения был изменен на 18 апреля 2020 года, а ставка была увеличена до 12% годовых.

5 ноября 2008 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании, аффилированной с акционерами Банка, в размере 38 000 тысяч долларов США, что по состоянию на 31 декабря 2013 года эквивалентно 1 243 710 тысячам рублей (2012 г.: 1 154 163 тысячам рублей). Срок погашения этого кредита - 6 ноября 2017 года, а выплата процентов по данному субординированному кредиту производится ежемесячно исходя из ставки 8,25% годовых. С 1 июля 2009 года срок погашения был изменен на 5 ноября 2020 года, а ставка была увеличена до 12% годовых.

21 августа 2009 ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк) предоставил Банку субординированный кредит в сумме 980 000 тысяч рублей на срок до 2 ноября 2017 года под ставку 8% годовых с ежеквартальной выплатой процентов. В рамках этого привлечения в состав Совета Директоров Банка введен представитель Внешэкономбанка. С 25 августа 2010 года ставка была уменьшена до 6,5% годовых.

17 Прочие заемные средства (продолжение)

В случае ликвидации Банка погашение данных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года раскрыта в Примечании 30.

Анализ прочих заемных средств по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

18 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудникам	117 557	128 097
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	36 062	31 269
Кредиторская задолженность перед поставщиками	25 409	10 574
Начисленная оплата за аудит	8 260	7 139
Прочие начисленные обязательства	11 513	22 800
Итого прочих обязательств	198 801	199 879

19 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года, на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составил 288 354 тысячи рублей (2012 г.: 288 354 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года, на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены в форме денежных средств, имели номинальную стоимость 1 рубль за акцию и предоставляли право одного голоса по каждой акции.

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

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По ориентировочным оценкам на 31 декабря 2013 года фонды Банка, включая фонд переоценки помещений и земли по российским правилам бухгалтерского учета, составили 14 165 636 тысяч рублей (2012 г.: 10 250 891 тысячу рублей).

Информация по выплаченным дивидендам представлена в Примечании 24.

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	7 283 956	6 517 843
Долговые торговые ценные бумаги	2 486 837	1 475 520
Корреспондентские счета и средства в других банках	503 824	331 436
Доход по прочим ценным бумагам, отражаемый на счете прибылей и убытков	97 623	253 254
Итого процентных доходов	10 372 240	8 578 053
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(1 300 907)	(842 277)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 211 895)	(720 946)
Срочные депозиты других банков	(277 056)	(389 920)
Субординированные кредиты	(245 831)	(241 415)
Текущие счета клиентов	(201 733)	(133 229)
Выпущенные векселя	(50 500)	(97 758)
Корреспондентские счета других банков	(18 223)	(18 118)
Итого процентных расходов	(3 306 145)	(2 443 663)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(91 320)	(70 370)
Чистые процентные доходы	6 974 775	6 064 020

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 186 868	1 018 510
Комиссии по гарантиям выданным	597 857	373 591
Комиссии по кассовым операциям	345 947	290 121
Комиссии по инкассации	31 698	29 408
Комиссии по брокерским операциям	18 488	16 441
Комиссии по торговому финансированию	2 600	6 495
Комиссия по депозитарным операциям	2 444	2 069
Прочее	17 617	45 148
Итого комиссионных доходов	2 203 519	1 781 783
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(272 569)	(198 533)
Комиссии по кассовым операциям	(187 053)	(171 822)
Комиссии по гарантиям полученным	(17 329)	(36 448)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(6 618)	(3 848)
Комиссии по торговому финансированию	(1 945)	(1 838)
Прочее	(10 118)	(8 968)
Итого комиссионных расходов	(495 632)	(421 457)
Чистый комиссионный доход	1 707 887	1 360 326

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы, относящиеся к основным средствам		163 738	175 472
Амортизация основных средств	12	178 509	137 081
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		169 250	135 775
Обслуживание программного обеспечения		133 618	112 644
Административные расходы		147 255	106 518
Операционная аренда помещений		119 484	88 502
Рекламные и маркетинговые услуги		63 560	81 428
Телекоммуникационные расходы		47 590	77 930
Страхование		15 823	13 285
Представительские расходы и спонсорство		12 761	8 795
Прочее		113 655	118 027
Итого административных и прочих операционных расходов		1 165 243	1 055 457

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 446 041 тысячи рублей (2012 г.: 381 983 тысячи рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 095 292	969 684
Отложенное налогообложение	(19 421)	(67 304)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 075 871	902 380

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	4 890 324	4 101 729
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%	978 065	820 346
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	122 864	106 478
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(25 058)	(24 444)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 075 871	902 380

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%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%).

23 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2012 года	(Отнесено)/ восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в прочий совокупный доход	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Амортизация комиссионных доходов	63 486	17 955	-	81 441
Прочее	89 658	(88 705)	-	953
Общая сумма отложенного налогового актива	153 144	(70 750)	-	82 394
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	(153 144)	70 750	-	(82 394)
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(452 715)	12 129	-	(440 586)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(91 035)	54 853	-	(36 182)
Амортизация комиссионных расходов	(780)	20	-	(760)
Основные средства	(249 611)	8 645	(34 270)	(275 236)
Наращенные расходы	(25 901)	14 524	-	(11 377)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(820 042)	(90 171)	(34 270)	(764 141)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	153 144	(70 750)	-	82 394
Признанное отложенное налоговое обязательство	(666 898)	19 421	(34 270)	(681 747)

23 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2011 года	(Отнесено)/ восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в прочий совокупный доход	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Амортизация комиссионных доходов	27 452	36 034	-	63 486
Прочее	(133 240)	222 898	-	89 658
Общая сумма отложенного налогового актива	(105 788)	258 932	-	153 144
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	105 788	(258 932)	-	(153 144)
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(371 003)	(81 712)	-	(452 715)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	4 120	(95 155)	-	(91 035)
Амортизация комиссионных расходов	(3 711)	2 931	-	(780)
Основные средства	(238 218)	8 757	(20 150)	(249 611)
Наращенные расходы	548	(26 449)	-	(25 901)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(608 264)	(191 628)	(20 150)	(820 042)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	105 788	(258 932)	-	(153 144)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(714 052)	67 304	(20 150)	(666 898)

24 Дивиденды

	По обыкновенным акциям	
	2013	2012
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение года	-	600 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(600 000)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-

25 Сегментный анализ

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

Для целей управления деятельностью Банк разделен на операционные сегменты, выделенные на основе организационной структуры Банка. Для целей представления в данной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие основные отчетные сегменты:

- Корпоративные банковские операции – данный отчетный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой и кассовые операции с организациями.
- Казначейские банковские операции – данный отчетный сегмент включает торговые операции с ценными бумагами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, ведение счетов лоро и ностро, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный отчетный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и авто-кредитованию.
- Международный бизнес – данный отчетный сегмент включает операции на международном рынке по привлечению двусторонних и синдицированных кредитов, операции с аккредитивами.

(б) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

Операции между отчетными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между отчетными сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов, начисляемая по трансфертным ставкам. Данные трансфертные ставки представляют собой внутреннюю стоимость привлеченных/размещенных ресурсов для каждой группы статей активов и обязательств, сформированную на основе срочности финансовых инструментов. Расчет трансфертных ставок осуществляется путем добавления к безрисковой рыночной ставке дополнительных компонентов, характеризующих страновой риск (для активов и обязательств, номинированных в иностранных валютах), кредитный риск, текущую позицию по ликвидности и платы на покрытие операционных расходов.

Другие существенные статьи доходов и расходов между отчетными сегментами отсутствуют. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого отчетного сегмента. Банк проводит анализ деятельности сегментов на ежеквартальной основе. Анализ на оперативном уровне производится с использованием еженедельных и ежемесячных отчетов, в которых результат Банка не делится по сегментам, а представлен в более укрупненном виде.

(в) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

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 принципами МСФО.

25 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Казначейские банковские операции	Розничные банковские операции	Международный бизнес	Передачи	Итого
Процентные доходы	4 814 099	3 171 864	2 386 278	-	-	10 372 241
Процентные расходы	(2 661 645)	(147 283)	(100 981)	(155 719)	-	(3 065 628)
Трансфертные доходы ¹	5 286 893	546 918	118 892	196 916	1 886 275	8 035 894
Трансфертные расходы ²	(3 157 461)	(3 198 064)	(1 680 139)	(230)	-	(8 035 894)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(84 737)	-	(6 583)	-	-	(91 320)
Комиссионные доходы	2 074 310	40 305	88 904	-	-	2 203 519
Комиссионные расходы	(438 375)	(26 766)	(16 369)	(14 122)	-	(495 632)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	409 712	466 173	52 306	-	-	928 191
Резерв ³	(442 235)	(2 851)	(450 866)	-	-	(895 952)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	(132 373)	-	-	-	(132 373)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	24 734	-	-	-	24 734
Прочие операционные доходы и расходы	50 623	(177)	(13 781)	(1 917)	-	34 748
Доходы от продажи финансовых активов	83 190	-	7 631	-	-	90 821
Административные и прочие операционные расходы ⁵	(2 639 056)	(245 113)	(953 979)	(13 816)	-	(3 851 965)
Результаты сегмента	3 295 318	497 367	(568 687)	11 112	1 886 275	5 121 385
Активы сегментов	52 455 783	56 011 256	18 642 483	13 902	-	127 123 424
Обязательства сегментов	95 141 883	5 920 399	2 339 159	1 379 191	-	104 780 632

25 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Казначейские банковские операции	Розничные банковские операции	Международный бизнес	Передачи	Итого
Процентные доходы	4 496 200	2 154 133	1 918 141	9 579	-	8 578 053
Процентные расходы	(1 725 383)	(118 781)	(61 382)	(296 702)	-	(2 202 248)
Трансфертные доходы ¹	4 283 008	390 029	94 761	388 417	1 807 433	6 963 648
Трансфертные расходы ²	(3 348 121)	(2 245 380)	(1 370 064)	(83)	-	(6 963 648)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(64 252)	-	(6 118)	-	-	(70 370)
Комиссионные доходы	1 675 730	31 136	74 856	61	-	1 781 783
Комиссионные расходы	(388 431)	(10 873)	(18 576)	(3 577)	-	(421 457)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	410 230	526 599	49 173	-	-	986 002
Резерв ³	(632 281)	-	(368 655)	-	-	(1 000 936)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	396 997	-	-	-	396 997
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	(241 096)	-	-	-	(241 096)
Прочие операционные доходы и расходы	(10 752)	657	(4 516)	499	-	(14 112)
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов	2 791	-	-	-	-	2 791
Административные и прочие операционные расходы ⁵	(2 511 269)	(188 620)	(759 651)	(19 392)	-	(3 478 931)
Результаты сегмента	2 187 470	694 801	(452 031)	78 802	1 807 433	4 316 475
Активы сегментов	42 516 415	55 316 253	16 496 090	185 728	-	114 514 486
Обязательства сегментов	80 351 855	6 865 533	1 978 569	7 180 421	-	96 376 378

^{1,2} Трансфертные ставки – ставки, по которым в управленческом учете Банка фиксируются доходы и расходы по операциям внутреннего размещения и привлечения ресурсов. Трансфертные ставки являются составной частью механизма внутреннего перераспределения ресурсов в Банке и, соответственно, системы оценки эффективности по видам банковских операций и системы управления рисками.

³ В статью «Резерв» включается резерв под обесценение кредитного портфеля, резерв по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим активам.

⁴ «Передачи» отражают трансфертный доход, получаемый от финансирования отчетных сегментов за счет собственных средств.

⁵ В состав операционных расходов включены как операционные расходы (включая расходы на персонал), так и доходы и расходы от переоценки недвижимости.

25 Сегментный анализ (продолжение)

Учитывая местонахождение клиентов, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

(д) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого результат сегмента	5 121 385	4 316 475
- Процентные расходы по субординированному кредиту	(245 831)	(241 415)
- Доходы от сдачи имущества в аренду	26 932	28 828
- Прочее	(12 160)	(2 159)
Прибыль до налогообложения	4 890 324	4 101 729
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого обязательств отчетных сегментов	104 780 632	96 376 378
- Субординированный кредит	2 523 710	2 434 511
- Обязательства по налогу на прибыль	949 655	785 698
Итого обязательств	108 253 997	99 596 587

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск: валютный риск и риск процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. В процессе своей деятельности Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Анализ и мониторинг кредитных рисков осуществляется на нескольких уровнях управления Банком. Ключевым подразделением, отвечающим за организацию кредитного процесса, сбор и обработку данных, необходимых для анализа кредитных рисков, является Департамент кредитования Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для принятия коллегиального решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитных продуктов, в Банке созданы Кредитные комитеты, которые в свою очередь осуществляют управление кредитным риском, устанавливая лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

- Большой Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты свыше 100 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.
- Средний Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты от 20 000 до 100 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.
- Малый Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты до 20 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.
- Кредитные комитеты в дополнительных офисах Москвы рассматривают и утверждают кредитные лимиты до 10 000 тысяч рублей.
- Малый Кредитный комитет для физических лиц рассматривает предоставление потребительских и автокредитов на сумму до 500 тыс. долларов США и ипотечных кредитов на сумму до 1 000 тыс. долларов США.

Ввиду диверсификации кредитного портфеля, Банк на текущий момент не устанавливает лимиты кредитования по отраслям экономики и регионам.

В соответствии с существующим требованием к размеру риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска. Максимальный размер указанного риска, установленный Центральным банком Российской Федерации, составляет 25% от величины собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет мониторинг за финансовым состоянием заемщика, залоговым обеспечением по кредиту, контроль над оборотами средств по счетам заемщика в Банке, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует следующие виды залогового обеспечения: ценные бумаги, недвижимость, основные средства, товарно-материальные ценности, поручительства и другие. При этом Банк чаще всего комбинирует перечисленные выше виды залогового обеспечения.

Оценка справедливой стоимости залогового имущества производится специалистами Банка по заемщикам в разрезе видов обеспечения. Анализ производится с учетом лимита кредитования, установленного на группу взаимосвязанных заемщиков. Справедливая стоимость обеспечения обычно превышает величину установленного лимита на 50%-70% в зависимости от финансового положения заемщика, вида обеспечения и кредитной истории заемщика.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка. Процесс кредитования в Банке представляет собой строго регламентированные процедуры, в рамках которых осуществляется работа с заемщиком.

Все кредиты предоставляются заемщикам на коммерческой основе путем заключения кредитного договора на принципах целевого использования заемных средств, срочности, платности, возвратности.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Департамент Кредитования и Финансово-Экономический департамент Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков, руководству Банка предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 11.

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 28.

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

Рыночный риск. 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.

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Руководство анализирует валютную позицию и устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого операционного дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка:

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Рубли	99 005 550	85 085 660	1 462 663	15 382 553	86 057 190	74 760 632	218 485	11 515 043
Доллары США	17 572 065	16 216 319	(1 055 680)	300 066	19 282 613	18 787 484	27 464	522 593
Евро и прочие валюты	6 171 202	5 799 347	(411 192)	(39 337)	5 366 493	5 062 814	(245 752)	57 927
Итого	122 748 817	107 101 326	(4 209)	15 643 282	110 706 296	98 610 930	197	12 095 563

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Банк проводит оценку валютного риска при помощи методологии Value at Risk («VaR»), которая позволяет оценить размер максимального потенциального убытка, который может повлиять на размер прибыли Банка.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В рамках оценки валютного риска показатель VaR характеризует максимально возможную величину потерь по открытой валютной позиции Банка в течение определенного периода времени с заданным уровнем надежности. Банк использует модель расчета VaR, которая основывается на предположении о нормальном распределении курсов валют. Максимально возможные потери за 1 день по операциям с иностранной валютой оцениваются с уровнем надежности 95% и глубиной исторических данных 1 год.

В таблице ниже представлены максимально возможные потери по чистой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года за 1 день с уровнем надежности 95% при потенциальном изменении курсов валют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Позиция по долларам США	300 066	522 593
VaR по позиции по долларам США	1 919	6 046
Позиция по Евро и прочим валютам	(39 337)	57 927
VaR по Евро и прочим валютам	(233)	492
Совокупный VaR по портфелю валют	1 824	6 382

Руководство считает допустимым приравнивать позицию «Прочие» к позиции по Евро ввиду незначительности объема прочих валют по сравнению с объемом Евро.

Таким образом, максимальные однодневные потери Банка в случае реализации валютного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года составляют 1 824 тысячи рублей (2012 г.: 6 382 тысячи рублей).

В течение 2012 года Банк перешел на плавающий лимит ОВП для более гибкого управления валютным риском. По состоянию на 31 декабря 2013 года лимит на ОВП установлен на уровне 8,5% от капитала Банка. (2012 г.: лимит на ОВП установлен на уровне 8,5% от капитала Банка.).

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств (риск рефинансирования по принимаемой процентной ставке). Часть кредитов и авансов клиентам привлечена под плавающие ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основной методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Нечувст- витель- ные к измене- нию % ставки	Итого
31 декабря 2013 года							
Итого финансовых активов	29 325 251	20 119 883	15 877 287	42 076 798	15 349 598	698 441	123 447 258
Итого финансовых обязательств	72 324 581	17 504 594	13 054 741	2 670 962	1 550 657	-	107 105 535
Чистый разрыв по ЧФИ на 31 декабря 2013 года	(42 999 330)	2 615 289	2 822 546	39 405 836	13 798 941	698 441	16 341 723
Чистый кумулятивный разрыв по ЧФИ на 31 декабря 2013 года	(42 999 330)	(40 384 041)	(37 561 495)	1 844 341	15 643 282	16 341 723	
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	32 736 400	21 891 560	17 197 436	28 979 802	9 901 375	695 640	111 402 213
Итого финансовых обязательств	62 414 440	18 488 185	12 856 027	3 383 657	1 468 701	-	98 611 010
Чистый разрыв по ЧФИ на 31 декабря 2012 года	(29 678 040)	3 403 375	4 341 409	25 596 145	8 432 674	695 640	12 791 203
Чистый кумулятивный разрыв по ЧФИ на 31 декабря 2012 года	(29 678 040)	(26 274 665)	(21 933 256)	3 662 889	12 095 563	12 791 203	

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентной ставки на 2% (горизонт анализа составляет 1 год) на чистую прибыль Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2013 года	
Возможное изменение процентной ставки	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного расхода
+2%/-2%	(37 561 495)	(600 984) / 600 984

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентной ставки на 2% (горизонт анализа составляет 1 год) на чистую прибыль Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
На 31 декабря 2012 года		
Возможное изменение процентной ставки	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного расхода
+2%/-2%	(21 933 256)	(350 932) / 350 932

По состоянию на 31 декабря 2013 года при сложившемся отрицательном чистом процентном разрыве повышение процентной ставки на 2% отрицательно отразится на годовом финансовом результате в виде дополнительных процентных расходов в размере 600 984 тысячи рублей (2012 г.: 350 932 тысячи рублей).

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Доллары США	Рубли	Прочие	Доллары США	Рубли	Прочие
Активы						
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	0%	-	-	0%	-
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (помимо обязательных резервов)	-	0%	-	-	0%	-
Долговые торговые ценные бумаги	6%	9%	5%	5%	9%	5%
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	14%	-	-	7%	8%	-
Срочные размещения в других банках	6%	7%	8%	6%	6%	8%
Кредиты и авансы юридическим лицам	8%	11%	9%	9%	11%	9%
Кредиты и авансы физическим лицам	11%	14%	11%	12%	14%	11%
Обязательства						
Средства других банков						
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- срочные депозиты	3%	8%	1%	3%	8%	0%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- срочные депозиты юридических лиц	3%	7%	2%	3%	6%	2%
- срочные депозиты физических лиц	4%	9%	4%	4%	9%	4%
Выпущенные векселя	3%	8%	2%	4%	6%	-
Субординированные кредиты	12%	8%	-	12%	8%	-

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентной ставки на справедливую стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на чистую прибыль и собственные средства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<u>(в тысячах российских рублей)</u> Возможное изменение процентной ставки	Влияние изменения кривой доходности на чистый финансовый результат по операциям с долговыми ценными бумагами
+2%/-2%	(1 241 771) / 1 241 771

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на чистую прибыль и собственные средства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<u>(в тысячах российских рублей)</u> Возможное изменение процентной ставки	Влияние изменения кривой доходности на чистый финансовый результат по операциям с долговыми ценными бумагами
+2%/-2%	(517 186) / 517 186

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску изменения цены акций, контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции были на 2% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11 175 тысяч рублей (2012 г.: на 11 130 тысяч рублей) меньше в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как торговые ценные бумаги.

Оценка фондового риска показывает величину потенциального финансового результата по операциям с долговыми ценными бумагами на конец заданного временного горизонта. В части инвестиций в ценные бумаги Банк проводит политику вложения в бумаги высоколиквидных и надежных эмитентов. Фондовый риск оценивается по методологии VaR с уровнем надежности 95% для однодневного и семидневного горизонта и глубиной анализа 30 дней. На основании решения Комитета по управлению активами и пассивами на уровень фондового риска для однодневного горизонта установлен лимит в размере 1% от капитала Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроком привлечения по пассивным операциям, что может привести к неспособности Банка своевременно ликвидировать позицию по обоснованной цене для выполнения своих финансовых обязательств. Банк подвергается риску ликвидности в основном при финансировании портфеля кредитов клиентам и портфеля ценных бумаг.

Оценка риска ликвидности в Банке базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») ликвидности. Основной методологический подход состоит в распределении будущих потоков платежей по определенным временным интервалам в соответствии с контрактными сроками платежа. В рамках каждого временного интервала рассчитывается разрыв ликвидности, представляющий собой разницу между входящими и исходящими потоками платежей. Характеристикой риска ликвидности служит величина разрыва ликвидности, рассчитанная нарастающим итогом на определенном временном горизонте. Отрицательная величина разрыва, рассчитанного нарастающим итогом, свидетельствует о дефиците ликвидности, положительная величина – об избытке ликвидности. В зависимости от наличия дефицита или избытка ликвидности Банк принимает решения об объемах, валютах и сроках размещения и привлечения ресурсов.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Выплаты в валюте пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных 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 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3 865 695	442 223	947 673	666 839	-	5 922 430
Средства клиентов – физические лица	8 384 070	8 362 464	10 072 304	877 189	-	27 696 027
Средства клиентов – юридические лица	59 208 210	7 830 807	2 888 482	590 683	-	70 518 182
Выпущенные векселя	44 777	458 942	283 094	145 855	-	932 668
Прочие заемные средства	15 733	107 716	125 496	1 895 850	1 866 138	4 010 933
Прочие финансовые обязательства	242 117	37 799	103 447	254 197	6 142	643 702
Внебалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	40 763 173	-	-	-	-	40 763 173
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	112 523 775	17 239 951	14 420 496	4 430 613	1 872 280	150 487 115

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	5 650 040	4 757 250	2 180 134	973 732	80 457	13 641 613
Средства клиентов – физические лица	8 603 979	4 658 961	8 454 551	1 872 748	-	23 590 239
Средства клиентов – юридические лица	48 429 709	6 824 257	3 140 494	556 319	-	58 950 779
Выпущенные векселя	79 048	342 905	226 909	72 814	-	721 676
Прочие заемные средства	14 821	103 299	120 428	1 916 568	1 931 253	4 086 369
Прочие финансовые обязательства	276 468	28 167	76 320	181 775	14 429	577 159
Внебалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	35 096 828	-	-	-	-	35 096 828
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	98 150 893	16 714 839	14 198 836	5 573 956	2 026 139	136 664 663

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует позицию по ликвидности, используя контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14 980 668	-	-	-	-	14 980 668
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 212 086	-	-	-	-	1 212 086
Долговые торговые ценные бумаги	34 318 522	-	-	-	-	34 318 522
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	452 799	-	-	-	-	452 799
Средства в других банках	5 901 137	1 033 827	817 323	419 177	2 618	8 174 082
Кредиты и авансы клиентам	4 773 055	11 042 570	11 432 581	22 424 469	13 632 735	63 305 410
Прочие финансовые активы	305 250	-	-	-	-	305 250
Итого денежных финансовых активов	61 943 517	12 076 397	12 249 904	22 843 646	13 635 353	122 748 817
Средства других банков	5 270 390	229 650	34 353	238 306	-	5 772 699
Средства клиентов	66 763 798	16 356 403	12 646 101	1 503 014	805	97 270 121
Выпущенные векселя	48 277	448 887	270 840	127 299	-	895 303
Прочие заемные средства	-	-	-	980 000	1 543 710	2 523 710
Прочие финансовые обязательства	242 117	37 799	103 447	254 197	6 142	643 702
Итого денежных финансовых обязательств	72 324 582	17 072 739	13 054 741	3 102 816	1 550 657	107 105 535
Чистый разрыв ликвидности	(10 381 065)	(4 996 342)	(804 837)	19 740 830	12 084 696	15 643 282
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	(10 381 065)	(15 377 407)	(16 182 244)	3 558 586	15 643 282	

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует позицию по ликвидности, используя контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15 880 084	-	-	-	-	15 880 084
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 000 892	-	-	-	-	1 000 892
Долговые торговые ценные бумаги	28 012 542	-	-	-	-	28 012 542
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	3 303 140	-	-	-	-	3 303 140
Средства в других банках	6 179 921	314 765	272 042	975 200	-	7 741 928
Кредиты и авансы клиентам	5 192 191	10 392 777	12 651 941	16 360 558	9 881 406	54 478 873
Прочие финансовые активы	289 114	-	-	-	-	289 114
Итого денежных финансовых активов	59 857 884	10 707 542	12 923 983	17 335 758	9 881 406	110 706 573
Средства других банков	5 623 426	3 373 082	3 234 464	839 358	262 200	13 332 530
Средства клиентов	56 686 201	11 586 755	10 974 240	2 324 994	-	81 572 190
Выпущенные векселя	79 017	334 255	216 104	65 244	-	694 620
Прочие заемные средства	-	-	-	980 348	1 454 163	2 434 511
Прочие финансовые обязательства	276 468	28 167	76 320	181 775	14 429	577 159
Итого денежных финансовых обязательств	62 665 112	15 322 259	14 501 128	4 391 719	1 730 792	98 611 010
Чистый разрыв ликвидности	(2 807 228)	(4 614 717)	(1 577 145)	12 944 039	8 150 614	12 095 563
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	(2 807 228)	(7 421 945)	(8 999 090)	3 944 949	12 095 563	

Портфель долговых торговых ценных бумаг и портфель прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, классифицируются в графу «до востребования и менее 1 месяца», поскольку эти ценные бумаги были приобретены в целях управления ликвидностью и существует достаточно активный рынок, на котором часто происходят сделки с этими ценными бумагами.

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Банк проводит распределение средств клиентов по ожидаемым срокам погашения, базируясь на статистических данных. На этой основе существенная доля депозитов с контрактным сроком погашения «до востребования» распределяется по всем категориям срочности, что в свою очередь снижает чистый разрыв ликвидности на коротких сроках.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для целей управления ликвидностью Банк на регулярной основе проводит анализ среднемесячных остатков на счетах клиентов, на основе которого формирует мнение о фактической срочности привлекаемых средств и вероятности оттока данных средств со счетов клиентов. На 31 декабря 2013 года величина средств на текущих счетах клиентов, вероятность оттока оценивается Банком как низкая, составляет 38 009 450 тысяч рублей (2012 г.: 30 392 017 тысяч рублей).

В целях поддержания ликвидности Банк в рамках предоставленных ему лимитов может дополнительно привлечь кредитные ресурсы. Ниже представлена информация о сумме лимитов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Неиспользованный лимит кредитования под залоговое привлечение под поручительства других банков в Банке России	4 300 000	5 100 000
Неиспользованный лимит по овердрафту на корреспондентском счете в Банке России	2 000 000	2 000 000
Неиспользованный лимит кредитования в других банках	89 357	675 411
Итого неиспользованных лимитов кредитования и овердрафтов	6 389 357	7 775 411

По состоянию на отчетную дату и на дату утверждения данной отчетности Банк не привлекал средства в рамках указанных выше лимитов.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору в редакции от апреля 1998 года (Базель I). Контроль над 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.

При управлении капиталом Банк руководствуется в первую очередь регулятивными требованиями («норматив достаточности капитала» Н1, минимальный уровень которого в 10% установлен Центральным Банком Российской Федерации). Значение Н1, рассчитанное на 31 декабря 2013 г., составляет 12,3% (2012 г.: 11,2%). Банк также рассчитывает показатель достаточности капитала в соответствии с Базель I, требования к которому установлены рядом ковенант. За 31 декабря 2013 г. значение показателя достаточности капитала, рассчитанное в соответствии с Базель I составило 14,5% (2012 г.: – 14,0%) и соответствует всем установленным специальным ограничениям.

27 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Основной капитал и прибыль в соответствии с РПБУ	15 924 800	12 236 967
За вычетом нематериальных активов	(2 952)	(816)
Переоценка имущества	554 537	549 522
Плюс субординированный долг	2 327 710	2 434 163
Прочее	-	(19 969)
Итого капитала, в соответствии с требованиями Центрального банка	18 804 095	15 199 867
Активы, взвешенные с учетом риска	153 250 971	135 194 891
Норматив достаточности капитала (H1)	12,3%	11,2%

Ниже приведен расчет достаточности капитала на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в соответствии с Базель I:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	441 071	441 071
Эмиссионный доход	2 866 859	2 866 859
Нераспределенная прибыль	14 373 194	10 558 741
Итого капитал 1-го уровня	17 681 124	13 866 671
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки помещений и земли	1 188 309	1 051 228
Субординированные займы	2 296 071	2 434 511
Итого капитал 2-го уровня	3 484 380	3 485 739
Общий капитал	21 165 504	17 352 410
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	109 737 555	92 730 035
Рыночный риск	36 267 637	30 999 775
Итого активов, взвешенных с учетом риска	146 005 192	123 729 810
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	12,1%	11,2%
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	14,5%	14,0%

В течение 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года, и в течение 2012 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк соблюдал (1) коэффициент достаточности капитала, рассчитанный с учетом Базель I, на уровне выше минимального значения (8%), и (2) норматив достаточности капитала H1, рассчитанный с учетом требований ЦБ РФ, на уровне выше минимального значения (10%).

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что данные разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не формирует резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. 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 успешно оспорены соответствующими 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, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российские правила трансфертного ценообразования действуют с 1999 года. В них были внесены существенные изменения, действующие с 1 января 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Руководство Банка полагает, что применяемые Банком в 2013 году и предшествующие годы цены соответствуют рыночному уровню, и внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения новых требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Ввиду специфики российских правил трансфертного ценообразования последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

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 потребуется 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.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2013 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не требовался (2012 год: резерв не требовался).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел существенных обязательств капитального характера (2012 г.: не имел).

28 Условные обязательства (Продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	77 782	62 840
От 1 до 5 лет	165 897	150 308
Более 5 лет	14 236	34 722
<hr/>		
Итого обязательств по операционной аренде	257 915	247 870

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитами, привлеченными от других банков, и синдицированными кредитами. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т. д.;

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на отдельные виды деятельности, использование активов и некоторые виды сделок;

Финансовые условия, такие как ликвидность и достаточность капитала, сумма обязательств определенного вида, риск на одного клиента, соотношение прибыли до налога и общей суммы активов, объем сделок со связанными сторонами; и

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору его финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

На 31 декабря 2013 года и в течение 2013 года Банк не допускал нарушений указанных выше особых условий. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк допустил нарушение одного из особых условий, 3 марта 2013 года от кредитора Банка было получено уведомление, подтверждающее, что кредитор не будет применять санкции предусмотренные договором займа до момента предоставления отчетности за первый квартал 2013 года. Кроме условия, упомянутого в абзаце выше, на 31 декабря 2012 года Банк соблюдал все установленные особые финансовые условия.

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, 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. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. 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>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Гарантии выданные	40 763 174	32 842 689
Импортные аккредитивы	-	2 254 139
Итого обязательства кредитного характера	40 763 174	35 096 828

По состоянию на 31 декабря 2013 года резерв под обесценение обязательств кредитного характера не требовался (2012 г.: резерв не требовался).

Общая сумма задолженности по контрактным суммам обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Российские рубли	39 471 039	31 457 358
Доллары США	819 149	3 164 072
Евро	472 986	475 398
Итого	40 763 174	35 096 828

28 Условные обязательства (продолжение)

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел следующие активы, используемые в качестве обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам (См. Примечания 11 и 15)	337 847	386 624	666 423	633 938
Итого	337 847	386 624	666 423	633 938

По состоянию на 31 декабря 2013 года заложенные активы представляют собой права требования платежей от заемщиков Банка, переданные в обеспечение по кредитам, полученным от крупнейшего российского банка – (2012 г.: от банка нерезидента). См. Примечание 11, 15.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 212 086 тысяч рублей (2012 г.: 1 000 892 тысячи рублей) представляют средства, депонируемые в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

29 Производные финансовые инструменты

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 валютных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным и фьючерсным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату 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 в чистом виде – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Прим.	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
<i>Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату:</i>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	451	-	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(4 816)	-	(24)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(29)	-	(56)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 897	-	1 871	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 712)	-	(1 594)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	13,3	2 348	1 871	(1 674)

30 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам (см. Примечание 2). Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - 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) к Уровню 3 - не основаны 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 Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за год, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а так же производные финансовые инструменты учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой 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. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 7,3% до 18,9% в год (2012 г.: от 6,4% до 18,6% в год). Анализ этих ставок представлен ниже:

% годовых	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Средства в других банках - Примечание 10</i>		
Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам	0,0%	0,0%
Срочные депозиты в других банках	6,1% - 7,9%	5,5% - 7,9%
<i>Кредиты и авансы клиентам - Примечание 11</i>		
Крупные кредиты	7,3% - 10,1%	6,4% - 10,7%
Средние кредиты	8,8% - 12,0%	9,0% - 12,1%
Кредиты малому бизнесу	9,0% - 14,3%	9,9% - 14,8%
Кредиты физическим лицам	8,5% - 18,9%	9,6% - 18,6%

30 Справедливая стоимость (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,01% до 10,0% в 2013 году (2012 г.: от 0,01% до 10,0% в год).

Финансовые гарантии и аккредитивы. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату данные обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. См. Примечание 30.

30 Справедливая стоимость (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты (Уровень 1)	14 980 668	14 980 668	15 880 084	15 880 084
- Наличные денежные средства	1 599 016	1 599 016	1 617 900	1 617 900
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	5 483 265	5 483 265	4 365 497	4 365 497
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	5 090 418	5 090 418	7 106 827	7 106 827
- Расчетные счета в торговых системах	2 807 969	2 807 969	2 789 860	2 789 860
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ (Уровень 1)	1 212 086	1 212 086	1 000 892	1 000 892
Средства в других банках (Уровень 2)	8 174 082	8 275 532	7 741 928	7 751 957
- Срочные депозиты в других банках	7 355 056	7 456 376	7 447 062	7 457 091
- Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам	90 819	90 819	294 866	294 866
- Кредиты под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	728 207	728 337	-	-
Кредиты и авансы клиентам (Уровень 3)	63 305 410	63 873 632	54 478 873	54 507 320
- Крупные и средние кредиты	41 779 186	41 954 223	33 754 067	33 768 844
- Кредиты малому бизнесу	3 625 667	3 621 882	3 836 043	3 814 135
- Кредиты под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	205 378	205 149	1 105 884	1 105 885
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	2 202 385	2 187 343	2 098 037	2 115 504
- Автокредитование	957 838	950 260	967 003	957 251
- Ипотечное кредитование	14 534 956	14 954 775	12 717 839	12 745 701
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости (Уровень 3)	302 903	302 903	287 243	287 243
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	12 029	12 029	16 476	16 476
- Покрытие для осуществления расчетов с использованием банковских карт	280 359	280 359	260 172	260 172
- Прочее	10 515	10 515	10 595	10 595
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	87 975 149	88 644 821	79 389 020	79 427 496

30 Справедливая стоимость (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков (Уровень 2)	5 772 699	5 686 689	13 332 530	13 261 303
- Кредиты, полученные от других банков	2 496 825	2 410 815	11 557 711	11 486 484
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 275 874	3 275 874	1 774 819	1 774 819
Средства клиентов (Уровень 3)	97 270 121	97 032 624	81 572 190	81 478 107
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	48 409 613	48 409 613	40 648 890	40 648 890
- Срочные депозиты	21 914 036	21 840 230	18 054 884	17 317 139
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	7 277 620	7 277 620	7 751 812	7 751 812
- Срочные вклады	19 668 852	19 505 161	15 116 604	15 760 266
Выпущенные векселя (Уровень 2)	895 303	932 668	694 620	695 961
- Векселя	895 303	932 668	694 620	695 961
Прочие заемные средства (Уровень 3)	2 523 710	3 145 185	2 434 511	2 906 977
- Субординированный кредит	2 523 710	3 145 185	2 434 511	2 906 977
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости (Уровень 3)	637 146	637 146	575 485	575 485
- Отложенный доход по торговому финансированию	416 416	416 416	308 244	308 244
- Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	220 730	220 730	239 216	239 216
- Прочее	-	-	28 025	28 025
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	107 098 979	107 434 312	98 609 336	98 917 833

30 Справедливая стоимость (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 033 319	-	5 848 578	-
- Векселя	-	10 731 271	-	15 207 703
- Корпоративные облигации	14 104 674	-	5 765 008	-
- Корпоративные акции	698 441	-	695 640	-
- Корпоративные еврооблигации	1 474 566	-	1 191 253	-
- Муниципальные облигации	1 974 692	-	-	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков				
- Еврооблигации	452 799	-	1 708 498	1 594 642
Прочие финансовые активы				
Валютные форвардные контракты	2 348	-	1 871	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	24 740 839	10 731 271	15 210 848	16 802 345
	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Валютные форвардные контракты	6 557	-	1 674	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	6 557	-	1 674	-

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Все финансовые активы Банка, за исключением активов, отнесенных к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (торговых ценных бумаг, прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и производных финансовых инструментов), отнесены к категории кредитов и дебиторской задолженности. Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и предназначены для торговли.

32 Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года все акционеры Банка были включены в состав связанных сторон, так как оказывают существенное влияние на принятие управленческих решений.

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевой управленчес- кий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам на конец года (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	17 736	1 646 429	19 458
Доллары США, процентная ставка 11-12%	-	696 031	307
Евро, процентная ставка 8-9%	-	19 530	-
Рубли, процентная ставка 6-14%	17 736	930 868	19 151
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец года	70	51 146	28
Средства банков, доллары США, процентная ставка 4%	232 745	-	-
Текущие и расчетные счета, процентная ставка 0%	51 541	246 488	12 832
Срочные депозиты клиентов	276 301	216 047	33 474
Евро, процентная ставка 2-3%	2 668	-	-
Рубли, процентная ставка 6-11%	59 463	216 047	9 877
Доллары США, процентная ставка 2-4%	214 170	-	23 597
Субординированные кредиты	1 243 710	-	-
Доллары США, процентная ставка 12%	1 243 710	-	-
Гарантии, выпущенные Банком	-	102 800	-

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

	Акционеры	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевой управленчес- кий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	15 010	116 450	5 239
Процентные расходы	(181 640)	(11 855)	(2 477)
Комиссионные доходы	797	5 670	287
Доходы по аренде	-	15 989	-
Убыток от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	-	-	(2 387)
Прочие административные и прочие операционные расходы уплаченные	(40)	(24 948)	(190)

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевой управленчес- кий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам на конец года (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	19 441	1 106 458	21 093
Доллары США, процентная ставка 10-11%	75	613 058	122
Евро, процентная ставка 8%	-	11 435	-
Рубли, процентная ставка 5,5-13%	19 366	481 965	20 971
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец года	2	26 266	130
Средства банков, доллары США, процентная ставка 4-5%	1 094 452	-	-
Текущие и расчетные счета, процентная ставка 0%	101 413	127 311	4 202
Срочные депозиты клиентов	406 184	90 774	78 610
Евро, процентная ставка 3- 5%	33 289	-	7 838
Рубли, процентная ставка 6-11%	53 790	90 774	48 645
Доллары США, процентная ставка 3-5%	319 105	-	22 127
Субординированные кредиты	1 154 163	-	-
Доллары США, процентная ставка 12%	1 154 163	-	-
Гарантии, выпущенные Банком	-	66 600	-

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

	Акционеры	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевой управленчес- кий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	2 559	79 451	6 417
Процентные расходы	(235 354)	(10 078)	(2 971)
Комиссионные доходы	1 122	8 890	423
Комиссионные расходы	(4 921)	-	-
Доходы по аренде	-	16 139	-
Убыток от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	-	-	(1 242)
Прочие административные и прочие операционные расходы уплаченные	(5 367)	(21 627)	(15)

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому руководству:

	2013		2012	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	328 782	-	504 215	-
- Начисленные расходы на вознаграждения сотрудникам	-	21 114	-	35 040
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	34 658	-	53 410	-
Итого	363 440	21 114	557 625	35 040