

Финансовая отчетность
ОАО Банк «Развитие-Столица»
за 2013 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Торговые ценные бумаги	21
7. Средства в кредитных организациях	21
8. Кредиты клиентам	22
9. Основные средства	24
10. Налогообложение	24
11. Прочие активы и обязательства	26
12. Средства кредитных организаций	26
13. Производные финансовые активы и обязательства	27
14. Средства клиентов	27
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
16. Капитал	28
17. Договорные и условные обязательства	28
18. Чистые комиссионные доходы	30
19. Чистые доходы/(расходы) от переоценки и операций с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
20. Прочие доходы	31
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	31
22. Управление рисками	32
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	43
25. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	44
26. Операции со связанными сторонами	44
27. Достаточность капитала	46
28. События после отчетной даты	47

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ОАО Банка «Развитие-Столица»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО Банка «Развитие-Столица» состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Мнение

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

Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

11 июня 2014 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк «Развитие – Столица» (Открытое Акционерное Общество)
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 5 июня 2001 г.
Регистрационный номер: 3013.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739067861.
Местонахождение: 119034, Россия, г. Москва, Пожарский переулок, д. 13.

Сведения об аудиторе

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

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

	<i>Прим.</i>	2013 год	2012 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 271 509	5 052 900
Торговые ценные бумаги	6	1 732 699	1 662 865
Средства в кредитных организациях	7	456 135	300 044
Производные финансовые активы	13	898	26
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		5	5
Инвестиции в ассоциированные компании		154	138
Кредиты клиентам	8	11 197 196	11 010 447
Основные средства	9	42 433	50 017
Текущие активы по налогу на прибыль		–	343
Прочие активы	11	47 585	5 660
Итого активы		16 748 614	18 082 445
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	4 373 681	4 648 798
Производные финансовые обязательства	13	2 047	1 799
Средства клиентов	14	4 877 299	7 032 090
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1 392 773	1 120 196
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 854	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	10	651 504	503 567
Прочие обязательства	11	14 902	14 193
Итого обязательства		11 315 060	13 320 643
Капитал			
Уставный капитал	16	3 053 865	3 053 865
Резервный фонд		307 243	307 243
Нераспределенная прибыль		2 072 446	1 400 694
Итого капитал		5 433 554	4 761 802
Итого капитал и обязательства		16 748 614	18 082 445

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Алексей А. Фарберов



Председатель Правления

Татьяна В. Доровских

Главный бухгалтер

11 июня 2014 г.

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

	<i>Прим.</i>	2013 год	2012 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 399 307	1 362 784
Средства в кредитных организациях		90 691	120 938
		1 489 998	1 483 722
Торговые ценные бумаги		159 168	144 415
		1 649 166	1 628 137
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(216 864)	(222 387)
Средства клиентов		(89 148)	(112 522)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(90 279)	(42 502)
		(396 291)	(377 411)
Чистый процентный доход		1 252 875	1 250 726
Создание резерва под обесценение кредитов	8	(251 304)	(133 892)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа		1 001 571	1 116 834
Чистые комиссионные доходы	18	49 351	42 051
Чистые доходы/(расходы) от переоценки и операций с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	(16 483)	1 046
Чистые расходы от переоценки статей, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой и валютными производными инструментами:			
- торговые операции		(50 232)	(325 061)
- переоценка		243 684	(89 877)
Убыток от первоначального признания		(30 459)	-
Прочие доходы	20	8 872	8 713
Непроцентные доходы за вычетом расходов		204 733	(363 128)
Расходы на персонал	21	(228 151)	(209 877)
Прочие административные и операционные расходы	21	(130 274)	(147 658)
Амортизация	9	(8 487)	(10 013)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		839 392	386 158
Расходы по налогу на прибыль	10	(167 640)	(87 749)
Прибыль за отчетный год		671 752	298 409
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход за год		671 752	298 409

Отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2011 г.		3 053 865	307 243	1 102 285	4 463 393
Итого совокупный доход за год		–	–	298 409	298 409
На 31 декабря 2012 г.		3 053 865	307 243	1 400 694	4 761 802
Итого совокупный доход за год		–	–	671 752	671 752
На 31 декабря 2013 г.		3 053 865	307 243	2 072 446	5 433 554

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

	<i>Прим.</i>	2013 год	2012 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 640 340	1 605 906
Проценты выплаченные		(379 896)	(356 355)
Комиссии полученные	18	78 125	69 515
Комиссии выплаченные	18	(28 774)	(27 464)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(27 675)	(57 451)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(50 856)	(353 017)
Прочие доходы полученные		8 872	8 713
Расходы на персонал, выплаченные		(227 688)	(217 770)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(130 027)	(148 113)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		882 421	523 964
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(21 934)	8 356
Средства в кредитных организациях		(141 356)	(240 137)
Кредиты клиентам		(337 034)	(2 122 137)
Прочие активы		1 249	(1 197)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(298 369)	1 398 826
Средства клиентов		(2 228 017)	1 258 225
Выпущенные векселя		224 984	750 756
Прочие обязательства		929	108
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(1 917 127)	1 576 764
Уплаченный налог на прибыль		(16 506)	(27 696)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		(1 933 633)	1 549 068
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(1 030)	(1 991)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 030)	(1 991)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		153 272	(20 051)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(1 781 391)	1 527 026
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5 052 900	3 525 874
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	3 271 509	5 052 900

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Банк "Развитие – Столица" (далее по тексту "Банк") был учрежден 3 августа 1994 г. как ТОО КБ "ВИЗАВИ". В 2007 году Банк переименован в ОАО Банк "Развитие-Столица". Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 26 марта 2012 г., а также лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также лицензии биржевого посредника, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории России и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Юридический адрес Банка: РФ, Москва, Пожарский пер, 13.

Начиная с 26 ноября 2008 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций.

Акционеры	2013 год, %	2012 год, %
Терегулов Рустем Маратович	39,01	39,01
"Софтсервис-Р" ООО	20,00	20,00
Харитоновна Татьяна Андреевна	19,66	–
ООО "Студент-сервис"	–	19,66
"СПЕКТР-2001" ООО	19,33	19,33
Прочие	2,00	2,00
Итого	100,00	100,00

Банк находится под фактическим контролем Терегулова Р.М.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

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

Финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

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

Учет влияния инфляции

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

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

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

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

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации". Банк раскрыл такую информацию в Примечании 23.

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

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

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

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях.

Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. МСФО (IFRS) 12 не оказал влияния на Банк, поскольку Банк не имеет дочерних компаний.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных и клиринговых организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

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

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

Заемные средства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	25-30
Капитальные вложения в арендованные основные средства	15
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

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

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

Имущество, полученное по договорам залога и отступного

Банк классифицирует имущество, полученное по договорам залога и отступного в качестве запасов в соответствии с МСФО (IAS) 2, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования, но срок реализации превышает 12 месяцев, или руководство Банка не приняло план реализации имущества. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на продажу.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал*Уставный капитал*

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за кассовое и расчетное обслуживание, эквайринг, денежные переводы и прочее. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

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

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

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

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

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

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не окажут влияния на Банк, поскольку Банк не имеет дочерних компаний.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменение учетной политики в будущем (продолжение)***Интерпретация IFRIC 21 "Обязательные платежи"*

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

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки**Неопределенность оценок**

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

Резерв под обесценение кредитов

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 623 335	1 870 517
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	731 576	1 757 238
Наличные средства	497 597	558 328
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	352 680	386 495
Средства на клиринговых счетах	66 321	280 322
Срочные депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	–	200 000
Денежные средства и их эквиваленты	<u>3 271 509</u>	<u>5 052 900</u>

Текущие счета в ЦБ РФ представляет собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства в сумме 66 321 тыс. руб. были размещены на счетах в клиринговой организации, которая является основным контрагентом Банка по операциям с иностранной валютой (2012 г.: 280 322 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. срочные депозиты включали в себя средства, номинированные в рублях, в сумме 730 000 тыс. руб., размещенные в двух банках-резидентах, и средства, номинированные в долларах, в сумме 1 576 тыс. руб., размещенные в одном банке-нерезиденте (2012 г.: средства, номинированные в рублях, в сумме 1 300 000 тыс. руб., размещенные в одном банке-резиденте, и средства, номинированные в долларах, в сумме 457 238 тыс. руб., размещенные в одном банке-нерезиденте).

6. Торговые ценные бумаги

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

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Корпоративные облигации	1 420 813	1 310 122
Корпоративные акции	213 642	197 226
Корпоративные еврооблигации	98 244	155 517
Торговые ценные бумаги	<u>1 732 699</u>	<u>1 662 865</u>
<i>в том числе</i>		
Корпоративные облигации, заложенные по договорам "репо"	1 182 270	1 021 603

На 31 декабря 2013 г. корпоративные облигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные как российскими банками, так и российскими компаниями, облигации были деноминированы в рублях; срок, оставшийся до их погашения, составляет от 2 месяцев до 9 лет, имеют процентные ставки от 7,4% до 9,95%.

На 31 декабря 2012 г. корпоративные облигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные преимущественно российскими банками, облигации были деноминированы в рублях; срок, оставшийся до их погашения, составляет от 1 до 5 лет, имеют процентные ставки от 7,8% до 12,75%.

Корпоративные акции представляют собой в основном обыкновенные и привилегированные акции крупнейших российских компаний.

На 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. корпоративные еврооблигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные одной российской компанией. Еврооблигации, номинированные в долларах США, имеют срок погашения октябрь 2015 года и ставку купона 8,75%.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. корпоративные облигации в сумме 1 182 270 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по договорам "репо" с ЦБ РФ (2012 г.: 1 021 603 тыс. руб.) (см. Примечание 12, 25).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	57 976	78 903
Прочие средства	398 159	221 141
За вычетом: резерва под обесценение	—	—
Средства в кредитных организациях	<u>456 135</u>	<u>300 044</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. прочие средства преимущественно представлены срочными депозитами на общую сумму 380 000 тыс. руб., размещенными на срок свыше 90 дней (2012 г.: нет).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. прочие средства представлены гарантийными депозитами, размещенными в банках-контрагентах для осуществления расчетов по операциям с пластиковыми картами.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Коммерческое кредитование	9 381 188	8 995 129
Потребительское кредитование	2 672 605	2 620 611
Итого кредиты клиентам	12 053 793	11 615 740
За вычетом резерва под обесценение	(856 597)	(605 293)
Кредиты клиентам	11 197 196	11 010 447

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2013 год</i>	<i>Потребительское кредитование 2013 год</i>	<i>Итого 2013 год</i>
На 1 января 2013 г.	312 976	292 317	605 293
Создание/(восстановление) за год	73 716	177 588	251 304
Списание	–	–	–
На 31 декабря 2013 г.	386 692	469 905	856 597
Сумма резервов под обесценение, созданных на коллективной основе	238 679	59 108	297 787
Сумма резервов под обесценение, созданных на индивидуальной основе	148 013	410 797	558 810
	386 692	469 905	856 597
Итого сумма кредитов, имеющих признаки обесценения, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резервов на обесценение	2 100 214	1 078 725	3 178 939
	<i>Коммерческое кредитование 2012 год</i>	<i>Потребительское кредитование 2012 год</i>	<i>Итого 2012 год</i>
На 1 января 2012 г.	392 809	88 849	481 658
Создание/(восстановление) за год	(77 176)	211 068	133 892
Списание	(2 657)	(7 600)	(10 257)
На 31 декабря 2012 г.	312 976	292 317	605 293
Сумма резервов под обесценение, созданных на коллективной основе	217 461	79 342	296 803
Сумма резервов под обесценение, созданных на индивидуальной основе	95 515	212 975	308 490
	312 976	292 317	605 293
Итого сумма кредитов, имеющих признаки обесценения, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резервов на обесценение	2 192 950	860 264	3 053 214

(в тысячах российских рублей)

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

За 2013 год процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, имеющих признаки обесценения, оцененных на индивидуальной основе, составили 234 253 тыс. рублей (2012 г.: 445 644 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам, предоставленным дочерним компаниям.

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

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым от Банка заемщикам, составляла 6 133 525 тыс. руб. или 51% от совокупного кредитного портфеля (2012 г.: 5 282 526 тыс. руб. или 45% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 276 324 тыс. руб. (2012 г.: 200 236 тыс. руб.).

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

	2013 год	2012 год
Операции с недвижимостью (аренда)	3 371 052	2 988 344
Физические лица	2 672 605	2 620 611
Предприятия торговли	2 078 985	1 667 563
Строительство	1 921 104	1 689 875
Финансовая деятельность	1 519 404	1 962 662
Прочее	490 643	686 685
	12 053 793	11 615 740

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Капитальные вложения в арендованные основные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	1 245	27 674	16 594	2 088	47 225	94 826
Поступления	–	554	637	800	–	1 991
Выбытия	–	(1 140)	(1 755)	–	–	(2 895)
На 31 декабря 2012 г.	1 245	27 088	15 476	2 888	47 225	93 922
Поступления	–	460	–	570	–	1 030
Выбытия	–	–	–	(638)	–	(638)
На 31 декабря 2013 г.	1 245	27 548	15 476	2 820	47 225	94 314
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2011 г.	494	12 905	14 892	2 088	6 297	36 676
Начисленная амортизация	48	4 455	1 979	33	3 498	10 013
Списанная амортизация	–	(1 108)	(1 676)	–	–	(2 784)
На 31 декабря 2012 г.	542	16 252	15 195	2 121	9 795	43 905
Начисленная амортизация	52	4 044	254	648	3 489	8 487
Списанная амортизация	–	–	–	(511)	–	(511)
На 31 декабря 2013 г.	594	20 296	15 449	2 258	13 284	51 881
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	751	14 769	1 702	–	40 928	58 150
На 31 декабря 2012 г.	703	10 836	281	767	37 430	50 017
На 31 декабря 2013 г.	651	7 252	27	562	33 941	42 433

По состоянию на 31 декабря 2013 г. сумма полностью самортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации, составляет 19 747 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 15 161 тыс. руб.).

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Расход по налогу – текущая часть	19 703	28 109
Движение по отложенным налоговым обязательствам	147 937	59 640
Расходы по налогу на прибыль	167 640	87 749

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2013 и 2012 годах.

Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% и 9% для платежей в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Прибыль до налогообложения	839 392	386 158
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	167 878	77 232
Налоговый эффект доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	(956)	(1 277)
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	–	816
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	–	(1 012)
Прочее	718	11 990
Расходы по налогу на прибыль	167 640	87 749

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению некоторых временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств, отраженных по МСФО, и их стоимостью для целей налогообложения. Налоговый эффект изменения этих временных разниц отражен в составе отложенного налога.

	<u>2011 год</u>	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках</u>	<u>2012 год</u>	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках</u>	<u>2013 год</u>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Прочие обязательства	820	1 691	2 511	256	2 767
Производные финансовые обязательства	5 994	(5 634)	360	1	361
Основные средства	(752)	872	120	(120)	–
Прочее	327	342	669	(669)	–
Отложенные налоговые активы	6 389	(2 729)	3 660	(532)	3 128
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Кредиты клиентам	452 338	54 289	506 627	144 477	651 104
Торговые ценные бумаги	(2 069)	2 664	595	846	1 441
Производные финансовые активы	47	(42)	5	127	132
Основные средства	–	–	–	1 282	1 282
Прочее	–	–	–	673	673
Отложенное налоговое обязательство	450 316	56 911	507 227	147 405	654 632
Отложенное налоговое обязательство, нетто	443 927	59 640	503 567	147 937	651 504

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного (учет в соответствии с МСФО 2)	43 115	–
Расчеты с поставщиками	2 422	3 983
Предоплата по операционным налогам	284	448
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	–	621
Нематериальные активы	239	263
Прочее	1 525	345
Прочие активы	47 585	5 660

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Расчеты с персоналом	6 489	6 026
Расчеты по операционным налогам	2 964	2 944
Начисленные расходы	2 379	2 379
Расчеты с внебюджетными фондами	1 326	1 206
Прочее	1 744	1 638
Прочие обязательства	14 902	14 193

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Срочные депозиты и кредиты	3 350 140	3 821 472
Текущие счета	103 364	14 055
Договоры "репо"	920 177	813 271
Средства кредитных организаций	4 373 681	4 648 798

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банком были привлечены средства в виде кредитов от восьми российских банков, в размере эквивалентном 3 350 140 тыс. руб., номинированные в рублях, со сроками погашения в январе-марте 2014 года, с процентными ставками от 3,00% до 8,00% годовых. Кредиты, номинированные в иностранной валюте в отчетном периоде не привлекались.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банком были привлечены средства в виде кредитов от десяти российских банков, в размере эквивалентном 3 375 324 тыс. руб., номинированные в рублях, со сроками погашения в январе-марте 2013 года, с процентными ставками от 6,20% до 7,50% годовых и средства в виде кредита от одного российского банка в размере эквивалентном 446 148 тыс. руб., номинированные в долларах США, со сроком погашения в октябре 2013 года, с процентной ставкой 2% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банком были привлечены средства от Центрального банка РФ под обеспечение ценных бумаг, переданных по договорам "репо", на общую сумму 920 177 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2014 года, процентная ставка – 5,7%. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по этим привлеченным средствам, составила 1 182 270 тыс. руб. (см. Примечание 6, 25).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банком были привлечены средства от Центрального банка РФ под обеспечение ценных бумаг, переданных по договорам "репо", на общую сумму 813 271 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2013 года, процентная ставка – 5,66%. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по этим привлеченным средствам, составила 1 021 603 тыс. руб. (см. Примечание 6, 25).

(в тысячах российских рублей)

13. Производные финансовые активы и обязательства

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

	2013 год			2012 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Форварды – контракты, заключенные с резидентами	1 529 068	240	2 047	3 721 093	26	1 799
Форварды – контракты, заключенные с нерезидентами	393 408	658	–	–	–	–
Итого производные активы/обязательства	1 922 476	898	2 047	3 721 093	26	1 799

На 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Банк имел открытые позиции только по валютным форвардам. Такие форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного количества валюты по указанной цене и в указанную дату в будущем.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Текущие счета	2 974 195	4 248 908
Частные компании	2 765 873	3 007 944
Физические лица	179 232	1 230 699
Сотрудники	29 090	10 265
Срочные депозиты	1 903 104	2 783 182
Частные компании	324 357	1 280 553
Физические лица	1 540 153	1 432 693
Сотрудники	38 594	69 936
Средства клиентов	4 877 299	7 032 090

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 2012 г. суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами составляли, соответственно, 2 062 923 тыс. руб. и 2 030 943 тыс. руб., или 42% и 29% от совокупной задолженности перед клиентами.

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц (включая сотрудников Банка) в сумме 1 578 747 тыс. руб. (2012 г.: 1 502 629 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах российских рублей)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя:

	2013 год		2012 год	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Выпущенные процентные долговые ценные бумаги, срок погашения которых еще не наступил	1 342 206	1 314 470	1 064 960	1 023 809
Выпущенные процентные долговые ценные бумаги с наступившим сроком погашения, но не предъявленные к исполнению	78 303	78 303	96 387	96 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 420 509	1 392 773	1 161 347	1 120 196

По состоянию на 31 декабря 2013 г. выпущенные векселя были номинированы в российских рублях, имели номинальные процентные ставки от 2% до 10% годовых. Также был выпущен один вексель, номинированный в долларах США с процентной ставкой 4,25%.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. выпущенные векселя были номинированы в российских рублях, имели номинальные процентные ставки от 3% до 10% годовых. Также был выпущен один вексель, номинированный в долларах США с процентной ставкой 5,76% годовых.

16. Капитал

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

	Количество	Номинальная стоимость	Корректировка	Итого
	обыкновенных акций		с учетом инфляции	
На 31 декабря 2013 и 2012 гг.	1 500 000	1 500 000	1 553 865	3 053 865

По состоянию на 31 декабря 2013 г. было выпущено, полностью оплачено и зарегистрировано 1 500 000 акций (2012 г.: 1 500 000).

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

Банк формирует резервный фонд по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

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

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

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

Если формирование резерва и возникновение условного обязательства обусловлены одними и теми же обстоятельствами, информация, раскрываемая предприятием, должна указывать на взаимосвязь между суммой резерва и условного обязательства.

Налогообложение

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

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

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

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

В 2013 году Банк определил свои налоговые обязательства на основе фактических цен сделок.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	48 428	119 634
Гарантии	1 302 493	542 880
	<u>1 350 921</u>	<u>662 514</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	6 471	3 129
От 1 года до 5 лет	271 296	271 296
Более 5 лет	1 554 300	1 622 124
	<u>1 832 067</u>	<u>1 896 549</u>
	<u>3 182 988</u>	<u>2 559 063</u>

В качестве обеспечения по выданным гарантиям Банк принимает залог недвижимости, поручительства физических лиц.

В случае ухудшения экономических условий Банк имеет право изменить условия кредитования или отказать в выдаче кредита по обязательству по предоставлению кредитов.

В ноябре 2010 года Банк заключил договор аренды офисных помещения у компаний, связанных с основным акционером Банка, сроком на 30 лет. Арендная плата по договору составляет 2 000 тыс. руб. в месяц. В августе 2011 года Банк заключил дополнительное соглашение к этому договору, арендная плата была изменена на 5 652 тыс. руб. в месяц. Договор классифицирован как операционный лизинг согласно МСФО 17 "Лизинг".

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Расчетные операции	58 576	55 011
Гарантии и аккредитивы	16 402	11 450
Операции по конвертированию валюты	2 504	2 363
Инкассация	638	579
Брокерская деятельность	5	112
Комиссионные доходы	<u>78 125</u>	<u>69 515</u>
Расчетные операции	(18 705)	(17 438)
Операции по конвертированию валюты	(3 502)	(2 892)
Расчетные операции	(5 121)	(4 161)
Операции с ценными бумагами	(604)	(1 016)
Прочее	(842)	(1 957)
Комиссионные расходы	<u>(28 774)</u>	<u>(27 464)</u>
Чистые доходы по сборам и комиссионным	<u>49 351</u>	<u>42 051</u>

(в тысячах российских рублей)

19. Чистые доходы/(расходы) от переоценки и операций с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках чистые доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Переоценка по справедливой стоимости	11 193	58 497
Реализация и погашение	(27 676)	(57 451)
Итого	<u>(16 483)</u>	<u>1 046</u>

20. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Доход от дивидендов	4 782	6 372
Доход от списания денежных средств со счета клиента при его закрытии	1 922	–
Доходы от аренды	1 641	1 530
Доходы от реализации имущества	144	–
Штрафы полученные	4	27
Прочее	379	784
Итого прочие доходы	<u>8 872</u>	<u>8 713</u>

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Заработная плата и премии	189 449	174 475
Отчисления на социальное обеспечение	38 702	35 402
Расходы на персонал	<u>228 151</u>	<u>209 877</u>
Содержание и аренда помещений	77 855	96 011
Услуги связи	10 403	8 148
Юридические услуги и консультации	8 335	8 991
Страхование	7 626	7 020
Ремонт и обслуживанием основных средств	7 194	4 271
Сопровождение программного обеспечения	6 190	5 235
Охрана	4 985	4 938
Представительские расходы	3 764	3 482
Маркетинг и реклама	1 457	2 583
Операционные налоги	1 408	1 725
Штрафы, пени, неустойки	224	4 080
Благотворительность	–	705
Прочее	833	469
Прочие операционные расходы	<u>130 274</u>	<u>147 658</u>

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками. В Банке функционирует Управление по оценке рисков, в которое входит Отдел по управлению рыночными рисками и Отдел по управлению рисками контрагентов.

Совет директоров

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

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке. Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Оно отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление по оценке рисков

Управление по оценке рисков состоит из Отдела по управлению рыночными рисками и Отдела по управлению рисками контрагентов. Управление по оценке рисков отвечает за соблюдение принципов, политики управления рисками, установление адекватных и объективных размеров лимитов рисков по направлениям бизнес-процессов, а также за соблюдение предельного размера совокупной величины рисков, присущих банковской деятельности, в том числе с учетом величины капитала.

В составе каждого бизнес-подразделения существует ответственный сотрудник, который выполняет функции контроля, в том числе, за рисками, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Управление по оценке рисков аккумулирует весь объем информации о размерах и видах рисков, принимаемых на себя Банком, в целях последующего анализа и составления отчетности.

Казначейство Банка

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

Внутренний контроль

Процессы управления рисками, реализуемые в Банке, ежегодно проверяются Отделом контроля за функционированием системы управления рисками, который является независимым структурным подразделением в составе Службы внутреннего контроля. При этом проверяется соблюдение всего комплекса процедур, необходимых для объективного анализа всего объема банковских рисков. Служба внутреннего контроля информирует о результатах проверок, выводах и рекомендациях руководство Банка и Совет директоров.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным бизнес-процессам и операциям. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные индивидуально необесцененные 2013 год	Имеющие признаки обесценения, оцененные на индивидуальной основе 2013 год	Итого 2013 год
		Высокий рейтинг 2013 год	Стандартный рейтинг 2013 год	Ниже стандартного рейтинга 2013 год			
Средства в кредитных организациях	7	456 135	–	–	–	–	456 135
Кредиты клиентам	8						
Коммерческое кредитование		3 094 884	1 901 566	2 284 524	–	2 100 214	9 381 188
Потребительское кредитование		321 737	–	1 220 193	51 950	1 078 725	2 672 605
		3 416 621	1 901 566	3 504 717	51 950	3 178 939	12 053 793
Итого		3 872 756	1 901 566	3 504 717	51 950	3 178 939	12 509 928

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные индивидуально необесцененные 2012 год	Имеющие признаки обесценения, оцененные на индивидуальной основе 2012 год	Итого 2012 год
		Высокий рейтинг 2012 год	Стандартный рейтинг 2012 год	Ниже стандартного рейтинга 2012 год			
Средства в кредитных организациях	7	300 044	–	–	–	–	300 044
Кредиты клиентам	8						
Коммерческое кредитование		2 624 529	1 517 958	2 659 692	–	2 192 950	8 995 129
Потребительское кредитование		–	–	1 636 819	123 528	860 264	2 620 611
		2 624 529	1 517 958	4 296 511	123 528	3 053 214	11 615 740
Итого		2 924 573	1 517 958	4 296 511	123 528	3 053 214	11 915 784

(в тысячах российских рублей)

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

Анализ просроченных но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее:

	<i>Менее 30 дней 2013 год</i>	<i>31-60 дней 2013 год</i>	<i>61-90 дней 2013 год</i>	<i>Итого 2013 год</i>
Кредиты клиентам				
Потребительское кредитование	7 239	24 056	20 655	51 950
Итого	7 239	24 056	20 655	51 950
	<i>Менее 30 дней 2012 год</i>	<i>31-60 дней 2012 год</i>	<i>61-90 дней 2012 год</i>	<i>Итого 2012 год</i>
Кредиты клиентам				
Потребительское кредитование	59 758	37 599	26 171	123 528
Итого	59 758	37 599	26 171	123 528

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

В целях снижения кредитного риска Банк принимает обеспечение по выданным кредитам. Основные виды обеспечения, полученного при кредитовании клиентов, представляют собой залог недвижимости, поручительства физических лиц.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	2 318 164	2 483 549
Потребительское кредитование	590 452	602 718
Итого	2 908 616	3 086 267

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

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

	<i>2013 год</i>			<i>Итого</i>
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>СНГ и др. страны</i>	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 647 744	619 891	3 874	3 271 509
Торговые ценные бумаги	1 732 699	–	–	1 732 699
Средства в кредитных организациях	456 135	–	–	456 135
Производные финансовые активы	658	–	240	898
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5	–	–	5
Кредиты клиентам	9 483 846	–	1 713 350	11 197 196
Прочие активы	47 585	–	–	47 585
	14 368 672	619 891	1 717 464	16 706 027
Обязательства				
Средства кредитных организаций	4 373 681	–	–	4 373 681
Производные финансовые обязательства	2 047	–	–	2 047
Средства клиентов	4 786 774	7 932	82 593	4 877 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 392 773	–	–	1 392 773
Прочие обязательства	14 902	–	–	14 902
	10 570 177	7 932	82 593	10 660 702
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	3 798 495	611 959	1 634 871	6 040 325

(в тысячах российских рублей)

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

	2012 год			Итого
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 728 896	1 864 940	459 064	5 052 900
Торговые ценные бумаги	1 662 865	–	–	1 662 865
Средства в кредитных организациях	98 900	201 144	–	300 044
Производные финансовые активы	26	–	–	26
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	5	–	–	5
Кредиты клиентам	10 234 667	–	775 780	11 010 447
Прочие активы	5 397	–	–	5 397
	14 730 756	2 066 084	1 234 844	18 031 684
Обязательства				
Средства кредитных организаций	4 648 798	–	–	4 648 798
Производные финансовые обязательства	1 799	–	–	1 799
Средства клиентов	6 926 874	46 388	58 828	7 032 090
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 120 196	–	–	1 120 196
Прочие обязательства	14 193	–	–	14 193
	12 711 860	46 388	58 828	12 817 076
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	2 018 896	2 019 696	1 176 016	5 214 608

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

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

	Нормативное значение	Фактическое значение	
		2013 год, %	2012 год, %
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию) (мин.)	Мин. 15,0	89,53	68,48
Н3 "Текущее соотношение ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (мин.)	Мин. 50,0	77,04	91,71
Н4 "Долгосрочное соотношение ликвидности" (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года) (макс.)	Макс. 120,0	96,23	89,58

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 г.	Обязательства к исполнению	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	103 364	1 723 573	1 657 157	–	3 484 094
Производные финансовые обязательства	–	2 047	–	–	2 047
Средства клиентов	2 974 195	780 716	915 552	262 319	4 932 782
Выпущенные долговые ценные бумаги	78 303	326 914	754 175	261 117	1 420 509
Прочие обязательства	–	14 902	–	–	14 902
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 155 862	2 848 152	3 326 884	523 436	9 854 334

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 г.	Обязательства к исполнению	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	–	4 235 781	453 228	–	4 689 009
Производные финансовые обязательства	–	1 799	–	–	1 799
Средства клиентов	4 248 908	1 621 796	1 220 553	–	7 091 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 378	581 485	273 456	210 019	1 161 338
Прочие обязательства	–	14 193	–	–	14 193
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 345 286	6 455 054	1 947 237	210 019	12 957 596

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2013 год					
Непогашенные кредитные линии и гарантии	33 417	980 562	336 942	–	1 350 921
Обязательства по операционной аренде	–	6 471	271 296	1 554 300	1 832 067
2012 год					
Непогашенные кредитные линии и гарантии	80 583	533 610	48 321	–	662 514
Обязательства по операционной аренде	–	3 129	271 296	1 622 124	1 896 549

(в тысячах российских рублей)

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

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

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (См. Примечание 14).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю и неторговому портфелю управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки торговых ценных бумаг с фиксированной ставкой по состоянию на 31 декабря 2013 г.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2013 год	Чувствительность прибыли до налогообложения 2013 год
Российский рубль	1,82%	(16 703)
Доллар США	0,03%	(107)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2013 год	Чувствительность прибыли до налогообложения 2013 год
Российский рубль	-1,82%	16 703
Доллар США	-0,03%	107
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2012 год	Чувствительность прибыли до налогообложения 2012 год
Российский рубль	2,60%	(36 723)
Доллар США	0,05%	(207)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2012 год	Чувствительность прибыли до налогообложения 2012 год
Российский рубль	-1,04%	14 717
Доллар США	-0,05%	207

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

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

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

Валюта	Рост валютного курса, в % 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год	Рост валютного курса, в % 2012 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год
Доллар США	20,00%	294 674	10,72%	25 054
Евро	20,00%	(7 412)	9,49%	(4 397)

Валюта	Снижение валютного курса, в % 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год	Снижение валютного курса, в % 2012 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год
Доллар США	-10,21%	(150 407)	-10,72%	(25 054)
Евро	-8,63%	3 196	-9,49%	4 397

Риск изменения цен на акции

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как торговые на 31 декабря) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Рост цен акций 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год	Рост цен акций 2012 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год
Индекс ММВБ	21,62%	21 433	25,64%	35 660

Рыночный индекс	Снижение цен акций 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год	Снижение цен акций 2012 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год
Индекс ММВБ	-21,62%	(21 443)	-25,64%	(35 660)

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Казначейство Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату казначейство анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа казначейство проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками казначейство Банка также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически казначейство Банка и сторонние оценщики Банка представляют результаты независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	898	–	898
Торговые ценные бумаги	1 732 699	–	–	1 732 699
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	5	5
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	3 271 509	–	–	3 271 509
Средства в кредитных организациях	–	456 135	–	456 135
Кредиты клиентам	–	–	11 222 757	11 222 757
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	2 047	–	2 047
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	4 373 681	–	4 373 681
Средства клиентов	–	–	4 883 942	4 883 942
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	1 392 773	1 392 773

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

<i>31 декабря 2012 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	1 662 865	–	–	1 662 865
Производные финансовые активы	–	26	–	26
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	5	5
	1 662 865	26	5	1 662 896
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	1 774	–	1 774
	–	1 774	–	1 774

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

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

	<i>Балансовая стоимость 2013 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 год</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2013 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2012 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2012 год</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2012 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 271 509	3 271 509	–	5 052 900	5 052 900	–
Средства в кредитных организациях	456 135	456 135	–	300 044	300 044	–
Кредиты клиентам	11 197 196	11 222 757	25 561	11 010 447	11 102 788	92 341
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	4 373 681	4 373 681	–	4 648 798	4 648 798	–
Средства клиентов	4 877 299	4 883 942	(6 643)	7 032 090	7 038 101	(6 011)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 392 773	1 392 773	–	1 120 196	1 120 196	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			18 918			86 330

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости на основании рыночных котировок.

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)***Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 22 "Управление рисками".

	2013 год		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 271 509	–	3 271 509
Торговые ценные бумаги	1 732 699	–	1 732 699
Средства в кредитных организациях	456 135	–	456 135
Производные финансовые активы	898	–	898
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5	–	5
Инвестиции в ассоциированные компании	–	154	154
Кредиты клиентам	5 138 544	6 058 652	11 197 196
Основные средства	–	42 433	42 433
Прочие активы	47 585	–	47 585
Итого	10 647 375	6 101 239	16 748 614
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	4 373 681	–	4 373 681
Производные финансовые обязательства	2 047	–	2 047
Средства клиентов	4 625 270	252 029	4 877 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 144 964	247 809	1 392 773
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 854	–	2 854
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	651 504	651 504
Прочие обязательства	14 902	–	14 902
Итого	10 163 718	1 151 342	11 315 060
Чистая позиция	483 657	4 949 897	5 433 554

(в тысячах российских рублей)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2012 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 052 900	–	5 052 900
Торговые ценные бумаги	1 662 865	–	1 662 865
Средства в кредитных организациях	300 044	–	300 044
Производные финансовые активы	26	–	26
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5	–	5
Инвестиции в ассоциированные компании	–	138	138
Кредиты клиентам	6 802 676	4 207 771	11 010 447
Основные средства	–	50 017	50 017
Текущие активы по налогу на прибыль	343	–	343
Прочие активы	5 660	–	5 660
Итого	13 824 519	4 257 926	18 082 445
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	4 648 798	–	4 648 798
Производные финансовые обязательства	1 799	–	1 799
Средства клиентов	7 032 090	–	7 032 090
Выпущенные долговые ценные бумаги	675 643	444 553	1 120 196
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	503 567	503 567
Прочие обязательства	14 193	–	14 193
Итого	12 372 523	948 120	13 320 643
Чистая позиция	1 451 996	3 309 806	4 761 802

25. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Долговые ценные бумаги российских компаний и банков из торгового портфеля на 31 декабря 2013 г.	Долговые ценные бумаги российских компаний и банков из торгового портфеля на 31 декабря 2012 г.
Балансовая стоимость активов, переданных по договорам "прямого репо" с Центральным банком	1 182 270	1 021 603
Средства полученные по договорам "репо" с Центральным Банком	920 177	813 271

Ценные бумаги, проданные по договорам "репо", передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

26. Операции со связанными сторонами

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

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

(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2013 год				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочее	
Кредиты, не погашенные на 1 января	19	541 860	25 274	3 830	570 983
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	644	605 000	–	3 025	608 669
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	(7)	(3 516)	–	(31)	(3 554)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	637	601 484	–	2 994	605 115
Процентные доходы по кредитам	18	60 106	–	421	60 545
Обесценение кредитов					
Депозиты на 1 января	300 007	–	196 811	15 192	512 010
Депозиты на 31 декабря	374 879	–	248 957	15 978	639 814
Процентные расходы по депозитам	8 083	–	18 034	896	27 013
Текущие счета клиентов	17 464	69 368	17 341	1 557	105 730
Прочие обязательства	–	–	3	11	14
Чистые комиссионные доходы	378	30	102	55	565
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции	(7 663)	–	(18 357)	(816)	(26 836)
Прочие административные и операционные расходы (содержание и аренда помещений)	68 871	6 272	–	–	75 143
	2012 год				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочее	
Кредиты, не погашенные на 1 января	–	60 000	12 212	4 710	76 922
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	19	541 860	25 274	3 830	570 983
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	(14 881)	(182)	(28)	(15 091)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	19	526 979	25 092	3 802	555 892
Процентные доходы по кредитам	9	10 180	179	573	10 941
Обесценение кредитов					
Депозиты на 1 января	–	–	182 668	15 767	198 435
Депозиты на 31 декабря	300 007	–	196 811	15 192	512 010
Процентные расходы по депозитам	221	–	12 860	1 054	14 135
Текущие счета клиентов	9 930	293 010	10 682	1 385	315 007
Прочие обязательства	–	4 308	7	1	4 316
Чистые комиссионные доходы	135	16	–	29	180
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции	(3 124)	–	–	642	(2 482)
Прочие административные и операционные расходы (содержание и аренда помещений)	34 958	–	–	–	34 958

(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря 2013 г., были выданы под 11%-15% (2012 г.: 11%-15%), сроки погашения от 6 месяцев до 5 лет (2012 г.: от 8 мес. до 6 лет). Процентные ставки по депозитам, полученным от связанных сторон, на 31 декабря 2013 г. составляли от 2,5% до 9% (2012 г. от 4,5% до 9%), депозиты были приняты на срок от 2 месяцев до 1 года (2012 г.: от 6 мес. до 1 года).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	43 281	42 007
Отчисления на социальное обеспечение	4 982	4 700
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>48 263</u>	<u>46 707</u>

27. Достаточность капитала

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

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Основной капитал	2 715 988	2 699 015
Дополнительный капитал	58 670	22 482
Суммы, вычитаемые из капитала	(205 031)	(189 776)
Итого капитал	<u>2 569 627</u>	<u>2 531 721</u>
Активы взвешенные с учетом риска	<u>17 199 645</u>	<u>16 328 701</u>
Норматив достаточности капитала	14,94%	15,50%

*(в тысячах российских рублей)***27. Достаточность капитала (продолжение)***Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

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

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Капитал 1-го уровня	5 434 507	4 761 802
Капитал 2-го уровня	–	–
Итого капитал	<u>5 434 507</u>	<u>4 761 802</u>
Активы взвешенные с учетом риска	<u>17 351 681</u>	<u>15 095 128</u>
Норматив общей достаточности капитала	31,32%	31,55%

28. События после отчетной даты

По решению собрания акционеров состоявшегося в мае 2014 года, было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2013 года.

В июне 2014 года, рейтинговое агентство S&P подтвердило долгосрочный международный рейтинг Банка, прогноз "Стабильный".