

ГРУППА ОАО «БЫСТРОБАНК»

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

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	19
6	Новые учетные положения	22
7	Денежные средства и их эквиваленты	25
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
9	Средства в других банках	28
10	Кредиты и дебиторская задолженность	29
11	Инвестиционное имущество	38
12	Основные средства и нематериальные активы	39
13	Прочие финансовые и нефинансовые активы	40
14	Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	42
15	Средства Банка России, средства других банков	42
16	Средства клиентов	43
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	44
18	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	44
19	Субординированный долг	45
20	Уставный капитал	45
21	Выбытие дочерних компаний	46
22	Процентные доходы и расходы	47
23	Комиссионные доходы и расходы	48
24	Прочие операционные доходы	48
25	Операционные расходы	49
26	Налог на прибыль	49
27	Управление финансовыми рисками	53
28	Управление капиталом	66
29	Условные обязательства	67
30	Производные финансовые инструменты	70
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
32	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	73
33	Операции со связанными сторонами	74
34	События после окончания отчетного периода	77



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат. Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «БыстроБанк»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Открытое акционерное общество «БыстроБанк» ОАО «БыстроБанк»

Краткое наименование: ОАО «БыстроБанк»

Государственный регистрационный номер: 1021800001508

Место нахождения: 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «БыстроБанк»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы, головной организацией которой является Открытое акционерное общество «БыстроБанк», состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2013 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.



Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы, головной организацией которой является Открытое акционерное общество «БыстроБанк» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

21 апреля 2014 года.

Генеральный директор, к.э.н.
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»



В.М.Бойков

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №29501048340).

Руководитель проверки, ведущий аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»


З.Г.Кацапова

(квалификационный аттестат №01-000288, выдан на основании решения СРО НП «Аудиторская Палата России» от 12.12.2011г. Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №29601044640).



Группа ОАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	7 332 520	838 991
Обязательные резервы в Банке России		203 644	172 898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	3 165 684	2 191 123
Средства в других банках	9	1 140 562	7 480 406
Кредиты и дебиторская задолженность	10	23 567 465	14 320 604
Инвестиционное имущество	11	80 114	26 264
Текущие требования по налогу на прибыль		1 057	2 227
Нематериальные активы	12	11 476	13 550
Основные средства	12	494 795	394 116
Прочие финансовые активы	13	115 155	33 740
Прочие активы	13	17 949	53 427
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	14	28 193	59 043
ИТОГО АКТИВЫ		36 158 614	25 586 389
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты в Банке России	15	2 722 468	750 565
Средства других банков	15	1 135 731	1 861 829
Средства клиентов	16	26 304 543	18 483 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	373 787	83 577
Текущие обязательства по налогу на прибыль		72 075	10 940
Отложенное налоговое обязательство	26	289 009	245 872
Прочие финансовые обязательства	18	37 420	23 962
Прочие обязательства	18	172 370	264 880
Субординированный долг	19	742 430	425 688
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		31 849 833	22 150 676
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	971 316	971 316
Эмиссионный доход		1 136 932	1 136 932
Фонд переоценки зданий		203 262	184 647
Нераспределенная прибыль		1 997 271	1 142 818
ИТОГО КАПИТАЛ		4 308 781	3 435 713
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		36 158 614	25 586 389


 Колпаков Владислав Юрьевич
 Президент, Председатель Правления




 Ключева Галина Геннадьевна
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 77 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ОАО «БыстроБанк»**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	22	4 108 845	2 205 902
Процентные расходы	22	(1 846 748)	(1 002 342)
Чистые процентные доходы		2 262 097	1 203 560
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	10	(848 673)	(250 486)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		1 413 424	953 074
Комиссионные доходы	23	671 486	138 923
Комиссионные расходы	23	(26 759)	(19 305)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(23 549)	(10 445)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		29 088	(36 072)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		33 866	25 639
Доходы от страховой деятельности		7 935	65 782
Прочие операционные доходы		17 978	45 458
Чистые непроцентные доходы		710 045	209 980
Операционные доходы		2 123 469	1 163 054
Операционные расходы	25	(1 037 590)	(681 638)
Прибыль до налогообложения		1 085 879	481 416
Расходы по налогу на прибыль	26	(231 426)	(102 430)
Прибыль за период		854 453	378 986
Прочий совокупный доход за год			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
- изменение фонда переоценки основных средств	12	23 269	5 686
- налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	26	(4 654)	(1 137)
Итого совокупный доход за период		873 068	383 535

Примечания на страницах с 5 по 77 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ОАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Причитается владельцам Банка					
	При м.	Уставны й капитал	Эмис- сионный доход	Фонд пере- оценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственного капитала
(в тысячах российских рублей)						
Остаток на 31 декабря 2011 года, отраженный ранее		971 316	1 136 932	180 098	763 832	3 052 178
Прибыль за год		-	-	-	378 986	378 986
Прочий совокупный доход		-	-	4 549	-	4 549
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год		-	-	4 549	378 986	383 535
Остаток на 31 декабря 2012 года		971 316	1 136 932	184 647	1 142 818	3 435 713
Прибыль за год		-	-	-	854 453	854 453
Прочий совокупный доход		-	-	18 615	-	18 615
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	18 615	854 453	873 068
Остаток на 31 декабря 2013 года		971 316	1 136 932	203 262	1 997 271	4 308 781

Примечания на страницах с 5 по 77 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ОАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 993 605	2 094 929
Проценты уплаченные		(1 746 637)	(935 883)
Комиссии полученные	23	624 896	142 604
Комиссии уплаченные	23	(26 759)	(19 305)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(8 751)	(27 626)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		33 866	25 639
Прочие полученные операционные доходы		18 980	170 795
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(983 613)	(641 385)
Погашения по списанным кредитам		1 706	2 441
Уплаченный налог на прибыль		(130 638)	(44 768)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 776 655	767 441
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Банке России		(30 746)	(49 850)
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 080 046)	(861 132)
- средствам в других банках		6 396 301	(3 417 397)
- кредитам и дебиторской задолженности		(9 706 183)	(3 584 822)
- активам, классифицируемым как «удерживаемые для продажи»		11 287	28 536
- прочим финансовым активам		(32 740)	(54 610)
- прочим активам		23 886	413
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам Банка России		1 971 903	750 565
- средствам других банков		(785 516)	326 514
- средствам клиентов		7 385 452	6 018 365
- выпущенным долговым ценным бумагам		290 800	30 500
- прочим финансовым обязательствам		7 916	5 966
- прочим обязательствам		(4 548)	422
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		6 224 421	(39 089)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Денежные средства от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств		63 500	(60 411)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(147 132)	(36 347)
Поступление от реализации основных средств и нематериальных активов		301	21 411
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		-	(1 389)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(83 331)	(76 736)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного депозита		289 000	150 000
Погашение субординированного депозита		-	(25 000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		289 000	125 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		63 439	253
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		6 493 529	9 428
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		838 991	829 563
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	7 332 520	838 991

Примечания на страницах с 5 по 77 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО «БыстроБанк» (далее «Банк») и его дочернее предприятие ООО «Тауэр» (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. В 2012 году в Группу также входило ООО Страховая Компания «Быстро! Страхование», выбытие которого произошло в июне 2013 года (См. Примечание 22). Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. ООО «Тауэр» является обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 (2012 г.: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2013 Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува, г. Камбарка), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Альметьевск, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский, г. Кунгур, г. Чусовой), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск), Самарской области (г. Самара, г. Жигулевск), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс, г. Балаково), Свердловской области (г. Екатеринбург, г. Алапаевск, г. Кушва), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль, г. Златоуст, г. Копейск, г. Миасс, г. Сатка), г. Москва. По состоянию на 31 декабря 2013 года в Группе было занято 1 068 сотрудников (2012 г.: 871 сотрудник).

Основными видами деятельности ООО «Тауэр» являются финансовый лизинг, операции с недвижимостью и ценными бумагами.

В таблице представлены доли участия в дочерних компаниях на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

(в %)	31 декабря 2013	31 декабря 2012
ООО «Тауэр»	1.00%	99.55%
ООО «Страховая компания «Быстро! Страхование»	-	99.76%

Контроль над компанией ООО «Тауэр» полностью принадлежит Банку, т.к. по состоянию на 31.12.2013 владельцем 99% в уставном капитале данной компании является сама компания ООО «Тауэр». Эта доля была выкуплена у ООО «Страховая компания «Быстро! Страхование» непосредственно перед выходом ООО «Страховая компания «Быстро! Страхование» из структуры Группы.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы и осуществляют свою деятельность по следующему адресу:

ул. Пушкинская, д. 268,
426008, г. Ижевск,
Удмуртская Республика,
Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 29). Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

В 2013 и 2014 году политическая и экономическая нестабильность, наблюдавшаяся в регионе, включая события на Украине, оказала и может продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. В настоящее время существует постоянная угроза санкций против России и российских официальных лиц, результат которых трудно оценить. Ситуация на финансовых и валютных рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционного имущества и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 4).

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Информация о неопределенности, обусловленной событиями или условиями, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем, приведена в Примечании 4.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочернее предприятие представляет собой такой объект инвестиций, которое Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

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

Выбытие дочерних предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельных операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. См. Примечание 5.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 31.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. См. Примечание 4.

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Банке России, и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Группой.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, входящие в данную строку консолидированного отчета о финансовом положении, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том периоде, в котором они возникли.

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

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

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности физических лиц. Будущие потоки денежных средств по кредитам и дебиторской задолженности физических лиц, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности физических лиц рассчитывается на основе миграционных моделей, которые включают следующие допущения: резерв формируется на разницу между балансовой стоимостью кредита и справедливой стоимостью обеспечения по кредиту с учетом рассчитанных коэффициентов миграции на основе статистики прошлых лет.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи». Активы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Активы или выбывающие группы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это незанимаемое Группой имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционного имущества входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционного имущества.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

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

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

Основные средства. Оборудование и неотделимые улучшения недвижимого имущества учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка недвижимости производится с достаточной регулярностью, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного или затратного подхода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененных в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Группа не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Справедливая стоимость определяется преимущественно на основе сравнительного подхода.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости, отраженным в капитале). Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания и сооружения	50
Прочие сооружения	50
Мебель и оборудование	4
Автомобили	5
Нематериальные активы	10

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают лицензии на программное обеспечение, которые капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счета прибылей и убытков по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 4 лет.

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

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

Чистые инвестиции в финансовый лизинг. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

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

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

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

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

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Группа не применяет учет хеджирования.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

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

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

Эмиссионный доход. Под эмиссионным доходом понимается положительная разница между стоимостью акций при их продаже первым владельцам и номинальной стоимостью акций.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги.

При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

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

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

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США, 45.9699 рубля за 1 евро, 53.9574 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (2012 г.: 30.3727 рубля за 1 доллар США., 40.2286 рубля за 1 евро, 48.9638 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства).

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 27.

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

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Будущие потоки денежных средств по кредитам и дебиторской задолженности физических лиц, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности.

При расчете резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, Банк использует модели миграции перехода кредитов из одной категории просрочки в другую, для кредитов, просроченных менее, чем на 120 дней. Данные модели предназначены для определения вероятности понесения убытка для кредитов одной и той же категории, которые затем используются для расчета резерва под обесценение данных кредитов. Для необеспеченных кредитов, просроченных более, чем на 120 дней, Банк использует статистику, накопленную с 2004 года в отношении погашения кредитов в течение трех лет после выхода на просрочку более 120 дней, при этом больший вес придается статистике за последние три года. Коэффициенты погашения, рассчитанные в соответствии с данной методикой, участвуют в расчете резерва по потребительским кредитам и прочим необеспеченным кредитам физическим лицам.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 112 177 тысяч рублей (2012 г.: 51 984 тысячи рублей) соответственно.

Переоценка инвестиционной собственности и основных средств. Справедливая стоимость инвестиционной собственности и зданий Группы определяется с помощью метода сравнительных продаж. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость инвестиционной собственности и зданий Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 33.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

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

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

обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котировочной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. Влияние изменений в оценке справедливой стоимости ценных бумаг на прибыль или убыток за 2013 год представлено в таблице ниже:

		Влияние перехода на МСФО (IFRS) 13 кредит/(дебит)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(2 907)
Доходы по налогу на прибыль		581

В таблице ниже отражено влияние переходы на МСФО (IFRS) 13 на суммы на 31 декабря 2012 года для целей представления финансовой отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	Изменение в оценке	1 января 2013 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 191 123	(2 907)	2 188 216
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 445)	(2 907)	(13 352)
Итого совокупный доход за год	378 049	(2 907)	375 142

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

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

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

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

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность.

Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

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

6 Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета

6 Новые учетные положения (продолжение)

прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента.

Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5 333 679	-
Наличные средства	926 579	508 556
Остатки по счетам в Банке России	755 676	324 435
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	316 586	6 000
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 332 520	838 991

На 31 декабря 2013 и 2012 годов обязательный резерв в Банке России составляет 203 644 тысячи рублей и 172 898 тысяч рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Группа не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Все корреспондентские счета и срочные депозиты являются текущими и не имеют обеспечения.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Остатки по счетам в Банке России	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Банк России	-	755 676	-	755 676
- с рейтингом от А- до А+	2 483 295		1 725	2 485 020
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2 650 384		6 188	2 656 572
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	208 466	208 466
- с рейтингом от В- до В+	200 000	-	84 380	284 380
- не имеющие рейтинга	-	-	15 827	15 827
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	5 333 679	755 676	316 586	6 405 941

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в Банке России	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Банк России	324 435	-	324 435
- с рейтингом от В- до В+	-	6 000	6 000
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	324 435	6 000	330 435

Группа не имеет счетов на Кипре и Украине по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было 7 банков-контрагентов (2012 г.: 1 банк-контрагент) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 6 303 250 тысяч рублей (2012 г.: 324 434 тысячи рублей), или 83.6% денежных средств и их эквивалентов (2012 г.: 98.2%).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Облигации кредитных организаций	2 566 419	1 595 296
Корпоративные облигации	599 263	592 853
Долевые ценные бумаги	2	152
Муниципальные облигации	-	2 822
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 165 684	2 191 123

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные требования по получению ценных бумаг, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой во внутренних правилах по проведению операций кредитования ценными бумагами.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации кредитных организаций	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 226 040	599 263	2 825 303
- с рейтингом от BB- до BB+	196 023	-	196 023
- с рейтингом от B- до B+	144 358	-	144 358
Итого непросроченные и необесцененные	2 566 421	599 263	3 165 684

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 822	1 575 160	592 853	2 170 835
- с рейтингом от B- до B+	-	20 288	-	20 288
Итого непросроченные и необесцененные	2 822	1 595 448	592 853	2 191 123

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками погашения от апреля 2014 года до мая 2023 года. Облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний нефинансового (транспортной, энергетической отраслей) и финансового секторов со сроками погашения от февраль 2014 года до ноября 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в залоге по кредитам Банка России находились облигации на сумму 94 684 тысячи рублей (2012 г.: 851 972 тысячи рублей. См.Приложения 15, 29.

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали в себя ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на сумму 3 047 453 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года договоров продажи и обратного выкупа не было. См.Приложения 15, 29.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлен в Примечании 27. Информация в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, выпущенных связанными сторонами, представлена в Примечании 33.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Депозиты в других банках	902 157	2 330 730
Корреспондентские счета в других банках	238 405	5 149 676
Итого средства в других банках	1 140 562	7 480 406

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Депозиты в других банках	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты в других банках	Корреспондентские счета в других банках
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	902 157	99	1 836 886	5 097 280
- с рейтингом от BB- до BB+	-	7	150 080	298
- с рейтингом от B- до B+	-	3 500	25 100	30 387
-не имеющие рейтинга	-	234 799	318 664	21 711
Итого средства в других банках	902 157	238 405	2 330 730	5 149 676

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы были остатки денежных средств в 2 банках-контрагентах (2012 г.: 7 банках) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 1 133 577 тысяч рублей (2012 г.: 7 403 141 тысячи рублей), или 99.4% от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 99.0%).

См. Примечание 31 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты физическим лицам – автомобильные кредиты	10 473 538	4 773 347
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8 115 385	3 841 623
Корпоративные кредиты	3 525 053	3 581 576
Ипотечные кредиты	1 688 517	1 931 777
Кредиты малому бизнесу	488 075	466 859
Кредиты физическим лицам – прочие кредиты	284 542	146 686
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	114 123	98 577
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 121 768)	(519 841)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	23 567 465	14 320 604

По состоянию на 31 декабря 2013 года требования по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 130 131 тысяча рублей (2012 г.: 306 696 тысяч рублей), были заложены по кредиту, полученному от российского банка с государственным участием в рамках программы развития малого и среднего бизнеса (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2013 года требования по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 1 332 323 тысяча рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения по предоставленному лимиту кредитования от Банка России. Лимиты использованы не были. (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2013 значительная часть ссуд была предоставлена компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность или проживающим в Республике Удмуртия и г. Москве: 33% и 16% всего портфеля соответственно (2012 г.: 43% и 23% соответственно).

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

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	(111 003)	(259 985)	(79 739)	(26 692)	(30 149)	(8 022)	(4 251)	(519 841)
(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва под обесценение в течение года	(169 475)	(633 222)	3 524	(34 486)	(1 381)	(12 078)	(1 555)	(848 673)
Продажа обесцененных кредитов	22 901	74 285	-	861	208	3 684	-	101 939
Средства, списанные в течение года как безнадежные	38 761	71 934	-	28 778	3 366	1 173	795	144 807
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	(218 816)	(746 988)	(76 215)	(31 539)	(27 956)	(15 243)	(5 011)	(1 121 768)

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	(37 838)	(145 044)	(77 505)	(33 017)	(10 868)	(6 423)	(1 423)	(312 118)
(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва под обесценение в течение года	(86 696)	(128 509)	(2 939)	(7 326)	(19 281)	(1 600)	(4 135)	(250 486)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	13 351	13 137	705	13 651	905	-	-	41 024
Резерв по выбывшим дочерним компаниям	-	432	-	-	-	-	1 307	1 739
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	(111 003)	(259 985)	(79 739)	(26 692)	(30 149)	(8 022)	(4 251)	(519 841)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 561 982	83.28%	10 693 433	71.86%
Торговля	1 470 506	5.93%	1 354 910	9.27%
Производство	1 202 950	4.85%	1 183 359	8.10%
Услуги	939 347	3.79%	1 046 142	7.16%
Финансовый сектор	309 597	1.25%	209 271	1.43%
Недвижимость	120 118	0.48%	131 464	0.67%
Строительство	40 138	0.16%	164 318	1.12%
Прочее	44 595	0.18%	57 548	0.39%
За вычетом резерва под обесценение	(1 121 768)		(519 841)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	23 567 465		14 320 604	

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было 12 заемщиков (2012 г.: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 3 176 016 тысячи рублей (2012 г.: 2 951 605 тысяч рублей), или 13% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2012 г.: 19.89%).

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

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные ссуды	-	8 115 385	2 408 127	74 264	68 647	284 542	-	10 950 965
Ссуды, обеспеченные:								
- залогом автомобилей	10 473 538	-	-	5 939	51 102	-	44 217	10 574 796
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	1 100 530	1 608 314	363 098	-	57 647	3 129 589
- залогом оборудования	-	-	-	-	5 228	-	12 259	17 487
- залогом ценных бумаг	-	-	16 396	-	-	-	-	16 396
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)	10 473 538	8 115 385	3 525 053	1 688 517	488 075	284 542	114 123	24 689 233
За вычетом резерва под обесценение	(218 816)	(746 988)	(76 215)	(31 539)	(27 956)	(15 243)	(5 011)	(1 121 768)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	10 254 722	7 368 397	3 448 838	1 656 978	460 119	269 299	109 112	23 567 465

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные ссуды	79 090	3 841 399	2 359 603	60 554	69 983	146 686	-	6 557 315
Ссуды, обеспеченные:								
- залогом автомобилей	4 694 257	224	9 860	2 444	16 762	-	3 902	4 727 449
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	1 212 113	1 868 779	373 019	-	58 686	3 512 597
- залогом оборудования	-	-	-	-	1 317	-	35 989	37 306
- залогом товаров в обороте	-	-	-	-	5 777	-	-	5 777
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)	4 773 347	3 841 623	3 581 576	1 931 777	466 859	146 686	98 577	14 840 445
За вычетом резерва под обесценение	(111 003)	(259 985)	(79 739)	(26 692)	(30 149)	(8 022)	(4 251)	(519 841)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 662 344	3 581 638	3 501 837	1 905 085	436 710	138 664	94 326	14 320 604

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Прочие кредиты физически м лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Итого непросроченных и необесцененных	9 403 328	6 533 502	3 525 053	1 460 228	459 289	267 136	106 330	21 754 866
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	2 643 272	-	-	-	-	2 643 272
Крупные новые заемщики	-	-	881 781	-	-	-	-	881 781
Кредиты средним предприятиям	-	-	-	-	13 106	-	83 737	96 843
Кредиты малым предприятиям	-	-	-	-	446 183	-	22 593	468 776
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом свыше 500 тысяч рублей	3 450 498	915 842	-	1 360 150	-	260 865	-	5 987 355
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом ниже 500 тысяч рублей	5 952 830	5 617 660	-	100 078	-	6 271	-	11 676 839
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>								
- просроченные менее 30 дней	397 817	431 653	-	47 520	1 852	630	2 424	881 896
- просроченные от 31 до 60 дней	115 668	181 090	-	11 885	813	268	-	309 724
- просроченные от 61 до 90 дней	91 864	134 154	-	38 290	-	1 101	-	265 409
- просроченные от 91 до 120 дней	49 571	95 923	-	905	-	12	1 705	148 116
Итого просроченных, но не обесцененных	654 920	842 820	-	98 600	2 665	2 011	4 129	1 605 145
<i>Кредиты, определенные как обесцененные</i>								
- просроченные от 121 до 365 дней	230 218	495 135	-	28 457	464	1 011	1 048	756 333
- просроченные более, чем на 365 дней	185 072	243 928	-	101 232	25 657	14 384	2 616	572 889
Итого обесцененные кредиты	415 290	739 063	-	129 689	26 121	15 395	3 664	1 329 222
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)	10 473 538	8 115 385	3 525 053	1 688 517	488 075	284 542	114 123	24 689 233
За вычетом резерва под обесценение	(218 816)	(746 988)	(76 215)	(31 539)	(27 956)	(15 243)	(5 011)	(1 121 768)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	10 254 722	7 368 397	3 448 838	1 656 978	460 119	269 299	109 112	23 567 465

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	Автомобильны е кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Прочие кредиты физически м лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Итого непросроченных и необесцененных	4 422 287	3 316 307	3 567 126	1 669 568	422 226	128 682	91 762	13 617 958
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	1 596 097	-	-	-	-	1 596 097
Крупные новые заемщики	-	-	1 971 029	-	-	-	-	1 971 029
Кредиты средним предприятиям	-	-	-	-	689	-	82 656	83 345
Кредиты малым предприятиям	-	-	-	-	421 537	-	9 106	430 643
Лизинг	-	-	-	-	-	-	91 762	91 762
Кредиты ФЛ с кредитным лимитом свыше 500 т.р.	1 326 687	729 588	-	1 536 003	-	119 686	-	3 711 964
Кредиты ФЛ с кредитным лимитом ниже 500 т.р.	3 095 600	2 586 719	-	133 565	-	8 996	-	5 824 880
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>								
- просроченные менее 30 дней	71 419	94 086	14 450	60 195	3 272	1 554	1 284	248 260
- просроченные от 31 до 60 дней	29 571	48 713	-	31 674	-	651	-	110 609
- просроченные от 61 до 90 дней	21 519	47 909	-	46 289	18 563	540	226	135 046
- просроченные от 91 до 120 дней	3 280	27 134	-	2 353	-	482	-	33 249
Итого просроченных, но не обесцененных	127 789	217 842	14 450	140 511	21 835	3 227	1 510	527 164
<i>Кредиты, определенные как обесцененные</i>								
- просроченные от 121 до 365 дней	34 802	99 574	-	17 042	4 747	3 368	-	159 533
- просроченные более, чем на 365 дней	188 469	207 900	-	104 656	18 051	11 409	5 305	535 790
Итого обесцененные кредиты	223 271	307 474	-	121 698	22 798	14 777	5 305	695 323
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)	4 773 347	3 841 623	3 581 576	1 931 777	466 859	146 686	98 577	14 840 445
За вычетом резерва под обесценение	(111 003)	(259 985)	(79 739)	(26 692)	(30 149)	(8 022)	(4 251)	(519 841)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 662 344	3 581 638	3 501 837	1 905 085	436 710	138 664	94 326	14 320 604

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Группа полагает, что к обесцененным кредитам относятся ссуды, просроченные на срок свыше 121 дня.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Автомобильные кредиты физическим лицам	5 356 627	8 368 205	5 116 911	4 272 146
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	8 115 385	-
Корпоративные кредиты	710 359	1 761 112	2 814 694	70 000
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 425 398	4 184 854	263 119	141 188
Кредиты малому бизнесу	334 277	1 110 624	153 798	41 707
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	284 542	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	56 476	138 997	57 647	52 627
Итого кредиты и дебиторская задолженность	7 883 137	15 563 792	16 806 096	4 577 668

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Автомобильные кредиты физическим лицам	3 844 165	6 203 603	929 182	677 544
Потребительские кредиты физическим лицам	224	259	3 841 399	-
Корпоративные кредиты	812 779	2 471 599	2 768 797	152 406
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 671 064	4 779 628	260 713	156 800
Кредиты малому бизнесу	354 286	975 675	112 573	72 446
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	146 686	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	38 371	83 110	60 206	53 983
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 720 889	14 513 874	8 119 556	1 113 179

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Информация по справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, обеспеченные:</i>					
- жилой недвижимостью	-	160 042	2 653	-	162 695
- прочей недвижимостью	-	1 894	-	-	1 894
- прочими активами	633 359	-	-	6 058	639 417
<i>Кредиты, определенные как обесцененные, обеспеченные:</i>					
- жилой недвижимостью	-	142 976	3 027	-	146 003
- прочей недвижимостью	-	1 390	19 949	-	21 339
- прочими активами	245 893	56	-	16 367	262 316
Итого	879 252	306 358	25 629	22 425	1 233 664

Справедливая стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости основанной на общедоступной информации по покупке и продаже соответствующих активов, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможный срок реализации. Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Руководство Банка считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов компаниям и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. В случае наличия сложностей вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

10 Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, обеспеченные:</i>						
- жилой недвижимостью	-	-	244 582	-	-	244 582
- прочей недвижимостью	-	14 700	-	728	-	15 428
- прочими активами	149 791	-	-	-	3 022	152 813
<i>Кредиты, определенные как обесцененные, обеспеченные:</i>						
- жилой недвижимостью	-	-	117 387	490	-	117 877
- прочей недвижимостью	-	-	-	19 949	-	19 949
- прочими активами	79 519	-	88	-	10 840	90 447
Итого	229 310	14 700	362 057	21 167	13 862	641 096

В 2013 году Группа получила залоги по кредитам в виде недвижимости справедливой стоимостью 17 610 тысяч рублей, автомобилей справедливой стоимостью 1 381 тысяч рублей. В 2012 году Группа получила залоги по кредитам в виде недвижимости справедливой стоимостью 47 367 тысяч рублей и автомобилей справедливой стоимостью 11 213 тысячи рублей.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2013 года	48 715	97 399	3 596	149 710
Незаработанный финансовый доход	(16 106)	(19 481)	-	(35 587)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	32 609	77 918	3 596	114 123
За вычетом резерва под обесценение	(1 432)	(3 421)	(158)	(5 011)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 декабря 2013 года	31 177	74 497	3 438	109 112
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2012 года	40 473	91 062	5 520	137 055
Незаработанный финансовый доход	(14 691)	(23 787)	-	(38 478)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	25 782	67 275	5 520	98 577
За вычетом резерва под обесценение	(1 112)	(2 901)	(238)	(4 251)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 декабря 2012 года	24 670	64 374	5 282	94 326

См. Примечание 31 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности. Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

11 Инвестиционное имущество

(в тысячах российских рублей)

		2013	2012
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января		26 264	64 674
Поступления		-	1 389
Перевод из категории зданий, занимаемых владельцем	13	20 654	(38 932)
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости	24	3 196	(867)
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря		80 114	26 264

Инвестиционное имущество представляет собой здания, не занимаемые Группой, которые Группа сдает в аренду с целью получения доходов.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов имущества на территории Российской Федерации. При определении справедливой стоимости использовался метод сравнительных продаж.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества относится к Уровню 3 иерархии в иерархии справедливой стоимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и внутренних источниках информации.

При изменении величины стоимости на +/- 3% оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 2 403 тысячи рублей выше/ниже.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года ожидаемые доходы от аренды, когда Группа выступает в роли арендодателя, составляют 1 278 тысяч рублей и 1 330 тысяч рублей соответственно, со сроком платежа менее года.

12 Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Вложения в приобретение основных средств	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
По первоначальной/переоцененной стоимости								
31 декабря 2011 года	176	319 380	7 178	68 745	4 340	-	399 819	20 045
Приобретения		12 999	1 564	16 619	3 806	-	34 988	1 359
Списание накопленной амортизации при переоценке		(5 958)	-	-	-	-	(5 958)	-
Переоценка		5 756	-	-	-	-	5 756	-
Выбытия		(25 000)	(380)	(1 387)	(392)	-	(27 159)	(677)
Перевод из инвестиционной собственности		38 932	-	-	-	-	38 932	-
31 декабря 2012 года	176	346 285	8 362	83 978	7 753	-	446 378	20 727
Приобретения	-	-	-	-	-	147 132	147 132	-
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(4 385)	-	-	-	-	(4 385)	-
Переоценка	-	23 269	-	-	-	-	23 269	-
Перемещение	-	-	26 145	87 897	1 540	(115 852)	-	-
Выбытия	-	(5 589)	(1 981)	(9 977)	(338)	(129)	(18 013)	-
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	(43)	-	-	(43)	-
Перевод в инвестиционную собственность	-	(50 654)	-	-	-	-	(50 654)	-
31 декабря 2013 года	176	308 750	32 796	161 855	8 955	31 152	543 684	20 727
Накопленная амортизация								
31 декабря 2011 года	-	-	598	39 137	2 667	-	42 402	5 393
Начисления за период (Примечание 25)	-	6 292	143	10 124	1 093	-	17 652	2 067
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(5 958)	-	-	-	-	(5 958)	-
Списание при выбытии	-	(3)	(28)	(1 183)	(289)	-	(1 834)	(284)
31 декабря 2012 года	-	-	713	48 078	3 471	-	52 262	7 177
Начисления за период (Примечание 25)	-	4 385	484	10 907	1 320	-	17 096	2 074
Переоценка	-	(4 385)	-	-	-	-	(4 385)	-
Списание при выбытии	-	-	(335)	(15 615)	(134)	-	(16 084)	-
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	(40)	-	-	(40)	-
31 декабря 2013 года	-	-	862	43 370	4 657	-	48 889	9 251
Остаточная балансовая стоимость								
31 декабря 2012 года	176	346 109	7 649	35 900	4 282	-	407 666	13 550
Остаточная балансовая стоимость								
31 декабря 2013 года	176	308 750	31 934	118 485	4 298	31 152	494 795	11 476

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство в основном представляет собой не введенное в эксплуатацию оборудование и затраты на реконструкцию помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

В 2013 и 2012 годах строительство основных средств не велось, договорных обязательств по приобретению основных средств, ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, заложенных в качестве обеспечения исполнения обязательств не было.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ООО «ЭКСО-ИЖЕВСК» (сертификат соответствия 1819.С.041 выдан ОСУ ТПП РФ 20.02.2012 г.(срок действия — до 19.02.2015г.)) и ИП Малых Сергей Сергеевич (сертификат соответствия Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков в 29.12.2007 г. за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО №00331 от 11.01.2008 г.)), обладающими признанной квалификацией и имеющими недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного, доходного и затратного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов основных средств.

Справедливая стоимость основных средств относится к Уровню 3 иерархии в иерархии справедливой стоимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и внутренних источниках информации.

При изменении величины стоимости на +/- 3% оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 9 263 тысячи рублей выше/ниже.

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	62 699	29 959
Дебиторская задолженность по оформлению договоров страхования	49 898	-
Платежи по незавершенным расчетам	2 558	3 781
Итого прочие финансовые активы:	115 155	33 740
Прочие активы:		
Авансы уплаченные	10 509	21 276
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2 381	3 792
Расходы будущих периодов	1 835	1 586
Выплаты по вкладам через АСВ	630	267
Прочее	3 644	2 847
Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг	-	13 009
Дебиторская задолженность Минпрома	-	9 054
Отложенные аквизиционные расходы	-	2 646
За вычетом резервов под обесценение	(1 050)	(1 050)
Итого прочие нефинансовые активы	17 949	53 427
Итого прочие финансовые и нефинансовые активы	133 104	87 167

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

В 2013 г. Банк заключил несколько агентских договоров с несвязанными страховыми компаниями с целью обеспечения страхования своих кредитных рисков, а также извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний. Комиссия за оформление договоров страхования в сумме 487 475 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей) представляет из себя доход от реализации соответствующих договоров.

Анализ изменений резервов под обесценение прочих нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годах, представлен в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
31 декабря 2012 года		(1 050)	(1 050)
Отчисления в резерв в течение года	25	(984)	(6 198)
Списание за счет резервов		984	6 198
31 декабря 2013 года		(1 050)	(1 050)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по оформлению договоров страхования	Платежи по незавершенным расчетам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	18 433	49 898	2 486	70 817
- Суммы, ставшие просроченными после конца отчетного периода	966	-	72	1 038
- Со сроком погашения после утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску	43 300	-	-	43 300
Итого прочая финансовая дебиторская задолженность	62 699	49 898	2 558	115 155

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность	Платежи по незавершенным расчетам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	5 219	3 781	9 000
- Суммы, ставшие просроченными после конца отчетного периода	222	-	222
- Со сроком погашения после утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску	24 518	-	24 518
Итого прочая финансовая дебиторская задолженность	29 959	3 781	33 477

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

14 Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Недвижимость, предназначенная для продажи	24 099	52 280
Автомобили, предназначенные для продажи	4 094	6 763
Итого активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	28 193	59 043

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи», включают недвижимость и автомобили, полученные Группой в результате обращения взыскания на залоги, полученные по ссудам, по которым заемщики не исполнили свои обязательства. Балансовая стоимость предназначенных для продажи активов будет возмещена посредством продажи таких активов. Руководство Группы утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы в течение 12 месяцев с момента перевода этих активов в категорию активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи». По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года была определена оценка данного имущества по справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже.

15 Средства Банка России, средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства Банка России:		
Обязательства по договорам продажи и обратного выкупа перед Банком России	2 652 405	-
Кредиты, предоставленные Банком России	70 063	750 565
Итого средства Банка России	2 722 468	750 565
Средства других банков:		
Кредиты, предоставленные прочими банками	1 033 245	1 661 279
Корреспондентские счета других банков	102 486	200 550
Кредиты, предоставленные Банком России	70 063	750 565
Итого средства других банков	1 135 731	1 861 829
Итого средства других банков	3 858 199	2 612 394

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком России были открыты лимиты по предоставлению Банку кредитов, обеспеченных активами или поручительствами на сумму 824 000 тысяч рублей (2012 г.: 700 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года данные лимиты не были использованы (2012 г.: не были использованы). По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были получены ломбардные кредиты от Банка России на сумму 70 063 тысячи рублей (2012 г.: 750 565 тысяч рублей), обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России (См. Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства банков в сумме 1 102 726 тысячи рублей и 1 685 127 тысяч рублей (97.09% и 90.51% от средств других банков), были представлены средствами четырех (2012 г.: шести) банков свыше 100 000 тысяч рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года кредиты, полученные от российского банка с государственным участием в рамках программы развития малого и среднего бизнеса в сумме 200 114 тысяч рублей и 290 536 тысяч рублей соответственно, были обеспечены правами требования по портфелю кредитов, выданных юридическим лицам балансовой стоимостью 130 131 тысяча рублей и 306 696 тысяч рублей, соответственно (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России на сумму 2 652 405 тысяч рублей (2012 г.: ноль тысяч рублей), обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России (См. Примечание 8).

15 Средства Банка России, средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года были открыты лимиты другими банками по предоставлению Банку кредитов на сумму 167 310 тысяч рублей. Лимиты не были использованы.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
- Срочные депозиты	19 810 217	11 759 188
- Текущие счета/счета до востребования	6 494 326	6 724 175
Итого средства клиентов	26 304 543	18 483 363

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	Доля средств клиентов	31 декабря 2012 года	Доля средств клиентов
Юридические лица, из них по секторам экономики:				
Производство	3 646 130	13.86%	3 906 918	21.14%
Торговля	1 081 677	4.11%	1 279 237	6.92%
Услуги	884 905	3.36%	534 532	2.89%
Страхование	483 325	1.84%	125 359	0.68%
Недвижимость и лизинг	371 037	1.41%	390 517	2.11%
Транспорт и связь	124 950	0.48%	44 997	0.24%
Строительство	111 170	0.42%	160 941	0.87%
Научно-исследовательские разработки	95 442	0.36%	125 335	0.68%
Инвестиции и финансы	21 154	0.08%	495 297	2.68%
Общественные организации	3 432	0.01%	1 143	0.01%
Спорт	662	0.00%	1 312	0.01%
Прочее	46 387	0.17%	27 073	0.14%
Итого юридические лица	6 870 271	26.12%	7 092 661	38.37%
Физические лица	19 434 272	73.88%	11 390 702	61.63%
Итого средства клиентов	26 304 543	100.00%	18 483 363	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 7 239 137 тысяч рублей или 28% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 6 764 419 тысяч рублей или 37% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Векселя	373 787	83 577
Итого выпущенные векселя	373 787	83 577

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 3 контрагента (2012 г.: имела долговые ценные бумаги, которые удерживали 6 контрагентов). На 31 декабря 2013 года векселя имеют срок погашения до декабря 2014 года, доходность 6.25-11.50%. На 31 декабря 2012 года векселя имеют срок погашения до января 2014 года, доходность 4.49-8.50%.

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок выпущенных векселей представлен в Примечании 27. Информация по операциям с выпущенными векселями со связанными сторонами, представлена в Примечании 33.

18 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Финансовые гарантии	15 891	12 726
Расчеты в рамках клиринга	8 729	-
Кредиторская задолженность	6 311	5 785
Задолженность за предоставление профессиональных услуг	4 956	2 773
Свопы	1 533	1 339
Итого прочие финансовые обязательства	37 420	22 623
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв незаработанной премии по страховым контрактам	-	202 791
Задолженность перед персоналом	88 616	40 019
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	66 160	9 553
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов	17 594	10 341
Прочие обязательства	-	3 515
Итого прочие нефинансовые обязательства	172 370	266 216
Итого прочие финансовые и нефинансовые обязательства	209 790	288 842

19 Субординированный долг

	Валю- та	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс.руб.)
Субординированный депозит	руб.	2016	8.00%	46 928	46 925
Субординированный депозит	руб.	2016	8.00%	191 791	191 781
Субординированный депозит	руб.	2016	8.00%	36 726	36 724
Субординированный депозит	руб.	2019	9.00%	50 086	50 086
Субординированный депозит	руб.	2019	9.00%	50 086	50 086
Субординированный депозит	руб.	2019	9.00%	50 086	50 086
Субординированный депозит	руб.	2019	10.00%	20 000	-
Субординированный депозит	руб.	2018	9.08%	35 801	-
Субординированный депозит	руб.	2018	9.08%	10 229	-
Субординированный депозит	руб.	2018	10.89%	30 823	-
Субординированный депозит	руб.	2018	10.89%	32 365	-
Субординированный депозит	руб.	2018	10.89%	35 961	-
Субординированный депозит	руб.	2018	10.89%	30 823	-
Субординированный депозит	руб.	2018	10.89%	20 549	-
Субординированный депозит	руб.	2018	10.89%	20 549	-
Субординированный депозит	руб.	2018	10.89%	20 549	-
Субординированный депозит	руб.	2018	10.89%	23 631	-
Субординированный депозит	руб.	2018	10.89%	14 898	-
Субординированный депозит	руб.	2018	10.89%	20 549	-
Итого субординированный долг				742 430	425 688

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

20 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество Акции в обращении тыс. штук	Обыкновен- ные акции	Эмиссион- ный доход	Привилеги- рованные акции	Итого
На 1 января 2012 года	397 121 982	396 673	1 136 932	449	1 534 054
На 31 декабря 2012 года	397 121 982	396 673	1 136 932	449	1 534 054
На 31 декабря 2013 года	397 121 982	396 673	1 136 932	449	1 534 054

Группа корректирует взносы в Уставный капитал, сделанные до 01 января 2003 года в условиях гиперинфляции. Сумма данной корректировки составляет 574 194 тысячи рублей. На 31 декабря 2013 года величина уставного капитала с учетом данной корректировки составляет 971 316 тысячи рублей (2012 г.: 971 316 тысячи рублей).

На 31 декабря 2013 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 396 672 547 тысяч акций (2012 г.: 396 672 547 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (2012 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью (1 рубль) выпущенных акций. Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Привилегированные акции не обладают правом голоса, за исключением голосования по решениям в отношении реорганизации Группы, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

20 Уставный капитал (продолжение)

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервными фондами, созданными в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерской отчетности Банка по российским стандартам.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 44 428 тысяч рублей (2012 г.: 39 878 тысяч рублей).

21 Выбытие дочерних компаний

	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Вознаграждение полученное		63 500	106 227
Чистые активы выбывающих компаний, в том числе:		(93 873)	(76 737)
Денежные средства		(139 138)	-
Средства в банках		(20 000)	(15 096)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(120 835)	-
Кредиты и дебиторская задолженность		-	(169 971)
Инвестиции в дочерние компании		-	(176 880)
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		(21 879)	(4 385)
Прочие активы		(143 549)	(109 291)
Средства банков		-	157 684
Средства клиентов		30 000	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	122 858
Чистые активы, причитающиеся участникам дочерних компаний		-	114 990
Страховые резервы		321 426	-
Прочие обязательства		102	3 354
Чистая прибыль от выбытия дочерних компаний		(30 373)	29 490
Прибыль от выкупа доли ООО «Страховая компания «Быстро! Страхование»		-	7 769
Убыток от покупки выпущенных долговых ценных бумаг		-	(29 989)
Убыток от передачи кредитов и дебиторской задолженности		-	(10 544)
Итого чистый убыток от выбытия дочерних компаний	25	(30 373)	(3 274)

При выбытии дочерней компании ООО «Страховая компания «Быстро! Страхование» в 2013 году Группой были осуществлены следующие операции по движению денежных средств:

- вознаграждение, полученное от продажи долей выбывающих компаний – 63 500 тысяч рублей;
- дивиденды, полученные от выбывающей компании непосредственно перед ее выбытием, - 220 000 тысяч рублей;
- выбытие дочерней компании ООО «Страховая компания «Быстро! Страхование» произошло в июне 2013 года.

22 Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	3 719 032	1 949 204
Проценты по средствам в банках	138 409	81 981
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3 857 441	2 031 185
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	251 404	174 717
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	251 404	174 717
Итого процентные доходы	4 108 845	2 205 902
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(1 575 222)	(767 082)
Проценты по средствам банков	(252 280)	(202 607)
Проценты по субординированным депозитам	(13 430)	(24 287)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(5 816)	(8 366)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 846 748)	(1 002 342)
Чистые процентные доходы	2 262 097	1 203 560

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 259 387 тысяч рублей (2012 г.: 86 295 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы:		
Комиссия за оформление договоров страхования	487 475	-
Операции с пластиковыми картами	74 906	64 537
Расчетные операции	51 425	36 627
Гарантии	40 337	21 165
Кассовые операции	10 009	10 730
Прочее	7 334	5 864
Итого комиссионные доходы	671 486	138 923
Комиссионные расходы:		
Операции с пластиковыми картами	(14 227)	(9 968)
Расчетные операции	(6 992)	(5 325)
Расходы на инкассацию	(3 013)	(2 141)
Прочее	(2 527)	(1 871)
Итого комиссионные расходы	(26 759)	(19 305)

В 2013 г. Банк заключил агентские соглашения с несвязанными страховыми компаниями с целью обеспечения страхования своих кредитных рисков, а также извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний. Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования за вычетом суммы НДС, в 2013 году составившее 487 475 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей), учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

24 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	13 660	16 491
Переоценка инвестиционного имущества (Примечание 11)	3 199	-
Результат от выбытия компаний	-	26 715
Прочее	1 119	2 252
Итого прочие операционные доходы	17 978	45 458

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года будущие минимальные лизинговые платежи по неотменяемой операционной аренде, когда Группа выступает в роли арендодателя, представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
До 1 года	1 278	1 330
Итого платежей по операционной аренде	1 278	1 330

25 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Заработная плата и премии		(481 069)	(340 458)
Социальные страховые взносы		(118 223)	(80 450)
Расходы по аренде		(66 824)	(41 759)
Платежи в фонд страхования вкладов		(59 303)	(35 082)
Расходы на рекламу		(54 505)	(35 698)
Канцтовары		(44 160)	(18 916)
Телекоммуникации		(39 461)	(25 573)
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)		(38 819)	(21 775)
Техническое обслуживание основных средств		(34 071)	(13 013)
Убыток от выбытия дочерних компаний	21	(30 766)	(3 274)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	(19 170)	(19 719)
Профессиональные услуги		(10 543)	(10 593)
Таможенные пошлины		(9 402)	(1 278)
Расходы на охрану		(6 019)	(6 315)
Прочие затраты		(24 471)	(24 811)
Итого операционные расходы		(1 036 606)	(675 440)

Социальные страховые взносы включают в себя взносы в государственный пенсионный фонд в размере (98 244) тысячи рублей (2012 г.: (64 419) тысяч рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили (1 195) тысяч рублей (2012 г.: (1 369) тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами.

26 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов/(льгот) по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(192 943)	(56 677)
Отложенное налогообложение	(38 483)	(45 753)
Расходы по налогу на прибыль за год	(231 426)	(102 430)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2013 году, составляет 20% (2012 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочернего предприятия, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	1 085 879	481 416
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	(217 177)	(96 283)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	18 627	7 359
Дивиденды, полученные от дочерней компании	(19 800)	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(4 977)	(11 200)
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	69	554
Результат от выбытия дочерних компаний	(8 168)	(2 860)
Расходы по налогу на прибыль за год	(231 426)	(102 430)
Текущие расходы по налогу на прибыль, отраженные непосредственно в составе собственных средств	(4 654)	(1 137)
Расходы по налогу на прибыль за год	(226 080)	(103 567)

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Ниже представлены даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Отложенные налоговые убытки, которые истекают: - после 31 декабря 2018 года	(8 734)	(2 509)
Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(8 734)	(2 509)

(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

	1 января 2013 года	Выбытие компаний	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Основные средства	(49 922)	-	(7 472)	(4 654)	(62 048)
Инвестиционная собственность	(2 093)	-	(545)	-	(2 638)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1 256)	(26)	218	-	(1 064)
Средства в других банках	(483)	-	(218)	-	(701)
Кредиты и дебиторская задолженность	(188 209)	(1 458)	(57 661)	-	(247 283)
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	1 159	(790)	(275)	-	94
Прочие активы	2 651	2 209	(9 496)	-	(4 636)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	2 509	-	6 225	-	8 734
Средства других банков	(517)	-	317	-	(200)
Выпущенные долговые ценные бумаги	98	-	(72)	-	26
Прочие обязательства	9 210	(327)	11 869	-	20 752
Чистое отложенное налоговое обязательство	(226 853)	(392)	(57 110)	(4 654)	(289 009)
Не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	(19 019)	392	18 627	-	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	(245 872)	-	(38 483)	(4 654)	(289 009)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних предприятий Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других предприятий Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одному и тому же предприятию, подлежащему налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

26 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2012 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(49 263)	479	(1 138)	(49 922)
Инвестиционная собственность	(2 266)	173	-	(2 093)
Переоценка прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 138	(3 394)	-	(1 256)
Средства в других банках	-	(483)	-	(483)
Кредиты и дебиторская задолженность	(146 251)	(41 958)	-	(188 209)
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	(582)	1 741	-	1 159
Прочие активы	1 268	1 383	-	2 651
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	5 974	(3 465)	-	2 509
Средства других банков	(583)	66	-	(517)
Выпущенные долговые ценные бумаги	68	30	-	98
Прочие обязательства	9 042	168	-	9 042

Чистое отложенное налоговое обязательство

(180 455)

(45 260)

(1 138)

(226 853)

Не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив

(18 526)

(493)

-

(19 019)

Чистое отложенное налоговое обязательство

(198 981)

(45 753)

(1 138)

(245 872)

(д) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2013			2012		
	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расходы) /доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Переоценка зданий	23 269	(4 654)	18 615	5 686	(1 137)	4 549
Прочий совокупный доход	23 269	(4 654)	18 615	5 686	(1 137)	4 549

27 Управление финансовыми рисками

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 29. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 10.

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

Группа создала несколько кредитных комитетов:

- Кредитный комитет Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением Группы.
- два Малых кредитных комитета по направлениям кредитования:
 - малый кредитный комитет по ипотечным и индивидуальным кредитам;
 - малый кредитный комитет по потребительским кредитам и автокредитам.

Лимиты на Малые кредитные комитеты устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Малый кредитный комитет по ипотечным и индивидуальным кредитам рассматривает заявки в сумме до 1 000 тысяч рублей. Малый кредитный комитет по потребительским кредитам и автокредитам рассматривает заявки до 800 тысяч рублей. По заявкам менее 800 тысяч рублей решения принимаются кредитными аналитиками. Состав малых кредитных комитетов утверждается Президентом Банка.

Предоставление Банком кредитов осуществляется с учетом необходимых потребностей клиентов в заемных средствах. В качестве минимизации кредитных рисков в обеспечение обязательств и их своевременного возврата принимаются залоги движимого и недвижимого имущества, товары в обороте, ценные бумаги, права требования, гарантии (поручительства) и пр.

Мониторинг уровня банковских рисков на постоянной основе осуществляет Департамент управления рисками, который, в том числе оценивает и уровень кредитного риска. На стадии выдачи кредитов оценка кредитного риска производится соответствующими отделами по направлениям кредитования.

При ухудшении кредитоспособности клиентов оценка кредитных рисков и работа с просроченной задолженностью производится Управлением по работе с проблемной задолженностью, которое осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль над просроченной задолженностью с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

В ходе действия кредитов уровень кредитного риска оценивается Управлением сопровождения кредитных операций Департамента банковских операций с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Результаты оценки кредитного риска на ежемесячной основе предоставляются Управлением экономического анализа, планирования и отчетности на рассмотрение Совета директоров, Правления и Президента банка, Кредитного комитета.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2013 года			Чистая позиция
		Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	
Российские рубли	31	31 214 073	29 727 710	2 716 698	4 203 061
Доллары США		3 765 975	639 361	(3 124 984)	1 630
Евро		541 164	947 043	406 753	874
Фунты стерлингов		3 818	2 265	-	1 553
Итого		35 525 030	31 316 379	(1 533)	4 207 118

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2012 года			Чистая позиция
		Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	
Российские рубли	31	24 032 130	20 346 730	(450 006)	3 235 394
Доллары США		878 887	530 086	(254 335)	94 466
Евро		673 092	1 269 618	699 575	103 049
Фунты стерлингов		2 280	4 242	3 427	1 465
Итого		25 586 389	22 150 676	(1 339)	3 434 374

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью показать общий риск Группы.

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до

взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 30 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2012: укрепление на 20%)	326	261	18 893	15 115
Ослабление доллара США на 20% (2012: ослабление на 20%)	(326)	(261)	(18 893)	(15 115)
Укрепление евро на 20% (2012: укрепление на 20%)	175	140	20 610	16 488
Ослабление евро на 20% (2012: ослабление на 20%)	(175)	(140)	(20 610)	(16 488)
Укрепление прочих валют на 20% (2012: укрепление на 20%)	311	248	293	234
Ослабление прочих валют на 20% (2012: ослабление на 20%)	(311)	(248)	(293)	(234)
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
31 декабря 2013 года						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 650 265	-	-	-	-	5 650 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	727 200	1 529 046	836 851	-	3 093 097
Средства в других банках	905 657	-	-	-	-	905 657
Кредиты и дебиторская задолженность	1 662 139	1 078 204	5 732 650	12 153 567	2 940 905	23 567 465
Итого финансовые активы	8 218 061	1 805 404	7 261 696	12 990 418	2 940 905	33 216 484
Финансовые обязательства						
Депозиты в Банке России	2 722 468	-	-	-	-	2 722 468
Средства других банков	132 208	55 497	729 782	217 442	-	1 134 929
Средства клиентов	8 009 168	1 791 926	6 807 600	9 686 746	20	26 295 460
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 684	-	275 102	-	-	373 786
Субординированный долг	13 430	-	-	559 000	170 000	742 430
Итого финансовые обязательства	10 975 958	1 847 423	7 812 484	10 463 188	170 020	31 269 073
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(2 757 897)	(42 019)	(550 788)	2 527 230	2 770 885	1 947 411
Позиция по сделкам СВОП	2 718 231	-	-	-	-	2 718 231
Чистый разрыв по процентным ставкам с учетом сделок СВОП на 31 декабря 2013 года	(39 666)	(42 019)	(550 788)	2 527 230	2 770 885	4 665 642

(в тысячах российских рублей)	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2012 года						
Финансовые активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	520	55 810	1 531 983	525 236	20 000	2 133 549
Средства в других банках	1 826 372	110 000	394 358	-	-	2 330 730
Кредиты и дебиторская задолженность	1 288 405	1 238 445	3 865 377	6 347 077	1 581 300	14 320 604
Итого финансовые активы	3 115 297	1 404 255	5 791 718	6 872 313	1 601 300	18 784 883
Финансовые обязательства						
Депозиты в Банке России	750 565	-	-	-	-	750 565
Средства других банков	270 377	39 815	861 004	490 084	-	1 661 280
Средства клиентов	1 489 074	912 288	5 876 631	4 083 748	-	12 361 741
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	33 698	30 297	19 582	-	83 577
Субординированный долг	5 688	-	-	270 000	150 000	425 688
Итого финансовые обязательства	2 515 704	985 801	6 767 932	4 863 414	150 000	15 282 851
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	599 593	418 454	(976 214)	2 008 899	1 451 300	3 502 032
Позиция по сделкам СВОП	(457 091)	-	-	-	-	(457 091)
Чистый разрыв по процентным ставкам с учетом сделок СВОП на 31 декабря 2012 года	142 502	418 454	(976 214)	2 008 899	1 451 300	3 044 941

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (2012 г.: до 5 лет).

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2013 года рост процентных ставок на рынке на 200 базисных пунктов снизит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 32 169 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года на 34 985 тысяч рублей), в т.ч. на 16 866 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года на 14 901 тысячу рублей) за счет отрицательной переоценки финансовых активов, оценивающихся по справедливой стоимости через прибыли и убытки, со сроком оферты/погашения свыше года.

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2013 года снижение процентных ставок на рынке на 200 базисных пунктов увеличит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 36 871 тысячу рублей (на 31 декабря 2012 года на 35 250 тысяч рублей), в т.ч. на 21 568 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года на 15 166 тысяч рублей) за счет положительной переоценки финансовых активов, оценивающихся по справедливой стоимости через прибыли и убытки, со сроком оферты/погашения свыше года.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5.96%	0.01%	0.01%	6.10%	2.04%	-
Средства в других банках	6.75%	3.75%	-	6.15%	4.10%	2.79%
Кредиты и дебиторская задолженность	19.21%	8.79%	15.89%	16.75%	9.85%	13.78%
Обязательства						
Средства Банка России	5.52%	-	-	5.52%	-	-
Средства других банков	10.44%	6.00%	4.50%	7.72%	6.32%	4.74%
Средства клиентов	10.40%	4.13%	8.19%	9.84%	4.04%	4.32%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.44%	-	-	6.51%	-	-
Субординированный долг	9.29%	-	-	8.36%	-	-

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

Прочий ценовой риск. Группа практически не подвержена риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции были на 20% (2012 г.: на 20%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 0.3 тысячи рублей (2012 г.: на 24 тысячи рублей) меньше в результате переоценки корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а прочие компоненты капитала составили бы на 0.3 тысячи рублей (2012 г.: на 24 тысячи рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: существенное воздействие отсутствовало).

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

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 847 499	2 485 021	-	7 332 520
Обязательные резервы в Банке России	203 644	-	-	203 644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 165 684	-	-	3 165 684
Средства в других банках	1 140 562	-	-	1 140 562
Кредиты и дебиторская задолженность	23 551 550	15 915	-	23 567 465
Прочие финансовые активы	108 591	6 564	-	115 155
Итого финансовые активы	33 017 530	2 507 500	-	35 525 030
Финансовые обязательства				
Депозиты в Банке России	2 722 468	-	-	2 722 468
Средства других банков	333 124	802 607	-	1 135 731
Средства клиентов	26 304 496	-	47	26 304 543
Выпущенные долговые ценные бумаги	373 787	-	-	373 787
Прочие финансовые обязательства	37 420	-	-	37 420
Субординированный долг	742 430	-	-	742 430
Итого финансовые обязательства	30 513 725	802 607	47	31 316 379
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 503 805	1 704 893	(47)	4 208 651
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 932 656	-	-	2 932 656
Финансовые гарантии выданные	1 702 161	-	-	1 702 161
Импортные аккредитивы	45 123	32 729	-	77 852
Чистая позиция	(2 176 135)	1 672 164	(47)	(504 018)

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

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	838 991	-	-	838 991
Обязательные резервы в Банке России	172 898	-	-	172 898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 191 123	-	-	2 191 123
Средства в других банках	7 479 948	458	-	7 480 406
Кредиты и дебиторская задолженность	14 259 744	60 860	-	14 320 604
Прочие финансовые активы	32 276	1 464	-	33 740
Итого финансовые активы	24 977 207	62 782	-	25 039 989
Финансовые обязательства				
Депозиты в Банке России	750 565	-	-	750 565
Средства других банков	963 463	898 366	-	1 861 829
Средства клиентов	18 055 274	-	428 089	18 483 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 577	-	-	83 577
Прочие финансовые обязательства	23 962	-	-	23 962
Субординированный долг	425 688	-	-	425 688
Итого финансовые обязательства	20 302 529	898 366	428 089	21 628 984
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	4 674 674	(835 584)	(428 089)	3 411 0
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 047 196	-	-	2 047 196
Финансовые гарантии выданные	1 808 901	-	-	1 808 901
Чистая позиция	818 581	(835 584)	(428 089)	(445 092)

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

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от валюты баланса по данным РСБУ.

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

долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. С целью управления риском ликвидности Группа устанавливает лимиты денежной и казначейской позиций.

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 24.65% (2012 г.: 73.93%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 91.22% (2012 г.: 107.79%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 106.91% (2012 г.: 110.36%);

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроемких финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2013 года						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 338 592	-	-	-	-	7 338 592
Обязательные резервы в Банке России	203 644	-	-	-	-	203 644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 165 682	-	-	-	-	3 165 682
Средства в других банках	1 144 357	-	-	-	-	1 144 357
Кредиты и дебиторская задолженность	1 054 944	1 700 662	8 675 906	16 346 147	3 323 733	31 101 392
Прочие финансовые активы	83 360	1 450	6 419	21 712	2 214	115 155
Дебиторская задолженность по свопам	3 538 492	-	-	-	-	3 538 492
Финансовые активы	16 529 071	1 702 112	8 682 325	16 367 859	3 325 947	46 607 314
Финансовые обязательства						
Депозиты в Банке России	2 728 575	-	-	-	-	2 728 575
Средства других банков	139 519	67 186	756 483	234 894	-	1 198 082
Средства клиентов	8 022 461	1 798 230	6 832 127	9 694 498	20	26 347 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 938	-	283 648	-	-	382 586
Субординированный долг	19 185	10 952	51 049	715 436	246 803	1 043 425
Прочие финансовые обязательства	20 642	2 671	4 474	9 633	-	37 420
Кредиторская задолженность по свопам	3 540 025	-	-	-	-	3 540 025
Финансовые обязательства	14 569 345	1 879 039	7 927 781	10 654 461	246 823	35 277 449
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	1 959 726	(176 927)	754 544	5 713 398	3 079 124	11 329 865

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2012 года						
Финансовые активы	9 775 692	1 971 835	5 442 884	8 596 145	2 504 987	28 291 543
Денежные средства и их эквиваленты	838 991	-	-	-	-	838 991
Обязательные резервы в Банке России	172 898	-	-	-	-	172 898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 191 123	-	-	-	-	2 191 123
Средства в других банках	6 984 674	113 571	400 663	-	-	7 498 918
Кредиты и дебиторская задолженность	581 930	1 856 814	5 035 111	8 588 920	2 504 987	18 567 762
Прочие финансовые активы	17 965	1 450	7 100	7 225	-	33 740
Дебиторская задолженность по свопам	704 522	-	-	-	-	704 522
Финансовые активы	11 492 103	1 971 835	5 442 884	8 596 145	2 504 987	30 007 954
Финансовые обязательства						
Депозиты в Банке России	751 585	-	-	-	-	751 585
Средства других банков	475 802	54 544	937 667	558 747	-	2 026 760
Средства клиентов	7 614 516	918 247	5 900 063	4 099 002	-	18 531 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	33 955	31 951	21 330	-	87 236
Субординированный долг	8 669	5 674	26 445	388 837	176 408	606 033
Прочие финансовые обязательства	50 654	2 360	413	-	-	53 427
Кредиторская задолженность по свопам	705 861	-	-	-	-	705 861
Финансовые обязательства	9 607 087	1 014 780	6 896 539	5 067 916	176 408	22 762 730
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	1 885 016	957 055	(1 453 655)	3 528 229	2 328 579	7 245 224

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

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 332 520	-	-	-	-	7 332 520
Обязательные резервы в Банке России	203 644	-	-	-	-	203 644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 165 682	-	-	-	-	3 165 682
Средства в других банках	1 140 562	-	-	-	-	1 140 562
Кредиты и дебиторская задолженность	720 345	1 085 215	6 306 933	12 514 067	2 940 905	23 567 465
Прочие финансовые активы	83 360	1 450	6 419	21 712	2 214	115 155
Итого	12 646 113	1 086 665	6 313 352	12 535 779	2 943 119	35 525 028
Обязательства						
Депозиты в Банке России	2 722 468	-	-	-	-	2 722 468
Средства других банков	133 010	55 497	729 782	217 442	-	1 135 731
Средства клиентов	8 018 251	1 791 926	6 807 600	9 686 746	20	26 304 543
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 685	-	275 102	-	-	373 787
Субординированный долг	13 430	-	-	559 000	170 000	742 430
Прочие финансовые обязательства	20 642	2 671	4 474	9 633	-	37 420
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	11 006 486	1 850 094	7 816 958	10 472 821	170 020	31 316 379
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	495 318	176 103	1 830 909	430 326	-	2 932 656
Финансовые гарантии	369 184	101 013	564 853	667 111	-	1 702 161
Импортные аккредитивы	26 416	18 707	32 729	-	-	77 852
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	748 709	(1 059 252)	(3 932 097)	965 521	2 773 099	(504 020)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	838 991	-	-	-	-	6 185 634
Обязательные резервы в Банке России	172 898	-	-	-	-	172 898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 191 123	-	-	-	-	2 190 971
Средства в других банках	6 976 048	110 000	394 358	-	-	2 133 763
Кредиты и дебиторская задолженность	433 843	1 567 262	3 988 707	6 749 491	1 581 301	14 320 604
Прочие финансовые активы	17 965	1 450	7 100	7 225	4 429	33 740
Итого	10 630 868	1 678 712	4 390 165	6 756 716	1 581 301	25 037 762
Обязательства						
Депозиты в Банке России	750 565	-	-	-	-	750 565
Средства других банков	470 927	39 815	861 004	490 083	-	1 861 829
Средства клиентов	7 610 697	912 288	5 876 630	4 083 748	-	18 483 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	33 698	30 297	19 582	-	83 577
Субординированный долг	5 688	-	-	270 000	150 000	425 688
Прочие финансовые обязательства	13 141	1 500	6 063	3 258	-	23 962
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	8 851 018	987 301	6 773 994	4 866 671	150 000	21 628 984
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	257 213	466 169	1 142 533	180 308	973	2 047 196
Финансовые гарантии	467 768	58 019	598 070	685 044	-	1 808 901
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 054 869	167 223	(4 124 432)	1 024 693	1 430 328	(447 319)

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

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

28 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2013 г., составляла 4 573 017 тысяч рублей (2012 г.: 3 466 378 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 3 329 743 тысячи рублей (2012 г.: 2 902 913 тысячи рублей).

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

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, является капиталом, которым управляет Группа на ежедневной основе. Структура капитала Банка представлена субординированным депозитам и собственными средствами. Субординированные депозиты, которые являются частью капитала Банка, рассчитываемого в соответствии с требованиями Банка России.

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность деятельности всех предприятий Группы.

Размер капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, отличается от собственных средств для целей МСФО в основном на сумму резерва под обесценение кредитного портфеля, переоценки зданий и отложенного налогового обязательства Банка. Контроль за расчетом капитала по МСФО осуществляется Группой и производится в соответствии с Базельским соглашением.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Мерами, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка.

29 Условные обязательства

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

В 2013 году Группа не участвовала в судебных процессах в качестве ответчика, а также любых других судебных или арбитражных разбирательствах, сумма исковых требований которых превышала 1 000 000 рублей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность понесения значительных убытков низка.

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

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

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом. В 2013 году Группа не совершала контролируемых сделок. Наихудшая оценка руководства в отношении суммы риска, связанного с трансфертным ценообразованием в 2012 году, составляет 86 тысяч рублей. При этом при определении налога может допускаться использование альтернативных допущений, поэтому данная сумма не должна быть истолкована как окончательная оценка будущих налогов, подлежащих уплате, если налоговые органы оспорят трансфертные цены. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

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

Кроме того, руководство считает, что Группа не имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	7 894	5 718
От 1 до 5 лет	1 799	2 520
Более 5 лет	3 973	6 716
Итого обязательства по операционной аренде	13 666	14 954

На 31 декабря 2013 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет 1 278 тысяч рублей (2012 г.: 1 330 тысяч рублей).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 932 656	2 047 196
Финансовые гарантии выданные	1 702 161	1 808 901
Импортные аккредитивы	77 852	-
Итого обязательства кредитного характера	4 712 669	3 856 097

29 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 4 712 669 тысяч рублей (2012 г.: 3 856 097 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Российские рубли		4 544 964	3 856 097
Доллары США		167 705	-
Итого		4 712 669	3 856 097

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 047 453	2 652 405	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 684	70 063	851 972	750 565
Кредиты и дебиторская задолженность	130 131	200 114	306 696	290 536
Итого	3 272 268	2 922 582	1 158 668	1 041 101

На 31 декабря 2013 года остатки средств в других банках в сумме 3 500 тысяч рублей (2012 г.: 25 100 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по аккредитивам и международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 203 644 тысячи рублей (2012 г.: 172 898 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30 Производные финансовые инструменты

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

Прим.	2013		2012	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода	27			
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	655		1 519
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 963 752)	(1 161 887)	(70 316)	(185 538)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	409 901	70 400	629 175
- Кредиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	(3 148)	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	1 969 381	1 158 555	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(411 238)	-	(450 007)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	3 428
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	2 481	(4 014)	84	(1 423)

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

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 165 684	-	3 165 684	2 191 123	-	2 191 123
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	3 165 684	-	3 165 684	2 191 123	-	2 191 123
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Валютные свопы	-	(1 553)	(1 553)	-	(1 339)	(1 339)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	(1 533)	(1 533)	-	(1 339)	(1 339)

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием моделей оценки, включающих вводные данные, не наблюдаемые на открытых рынках (уровень 3), отсутствуют (2012: отсутствуют).

(б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Средства в банках	1 140 562	-	1 140 562	7 480 406	-	7 480 406
Кредиты и дебиторская задолженность	-	23 567 465	23 567 465	-	14 320 604	14 320 604
Прочие финансовые активы	-	115 155	115 155	-	33 740	33 740
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Банка России	2 722 468	-	2 722 468	750 565	-	750 565
Средства других банков	1 135 731	-	1 135 731	1 861 829	-	1 861 829
Средства клиентов	-	26 304 543	26 304 543	-	18 483 363	18 483 363
Субординированный долг	-	742 430	742 430	-	425 688	425 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	373 787	373 787	-	83 577	83 577
Прочие финансовые обязательства	-	37 420	37 420	-	23 962	23 962
ИТОГО	(2 717 637)	(3 775 560)	(6 493 197)	4 868 012	(4 662 246)	205 766

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

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, содержит активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7 332 520	-	7 332 520
Обязательные резервы в Банке России	203 644	-	203 644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 165 684	3 165 684
Средства в других банках	1 140 562	-	1 140 562
Кредиты и дебиторская задолженность	23 567 465	-	23 567 465
Прочие финансовые активы	115 155	-	115 155
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	32 359 346	3 165 684	35 525 030

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	838 991	-	838 991
Обязательные резервы в Банке России	172 898	-	172 898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 191 123	2 191 123
Средства в других банках	7 480 406	-	7 480 406
Кредиты и дебиторская задолженность	14 320 406	-	14 320 406
Прочие финансовые активы	33 740	-	33 740
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	22 846 441	2 191 123	25 037 564

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

33 Операции со связанными сторонами

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

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

	Акционер ы	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленчес кий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связан ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9-35%)	-	-	32 526	-	1 432
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	-	-	(1)	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-11.5%)	3	1 469 545	27 518	725	785 093
Прочие обязательства	-	7 523	6 821	-	3

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

	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленчес кий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанн ые стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	2 556	2 552	143
Процентные расходы	(102 387)	(1 392)	(23)	(59 251)
Комиссионные доходы	100	25	2 070	162
Административные и прочие операционные расходы	-	(68 095)	-	(1 981)

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	52 294	-
Прочие условные обязательства	100	1 414	390 000	20

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

	Ключевой управленческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	12 183	350 000	53
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	8 196	350 000	113

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

	Акционеры	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9.35-41.57%)	-	-	28 540	-	1 492
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-11.25%)	3	428 054	13 446	1 961	10 539
Прочие обязательства (контрактная процентная ставка: 0%)	-	6 586	4 470	-	3

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-		2 641	5	168
Процентные расходы	-	(20 931)	(877)	-	(7 877)
Восстановление резервов под обесценение кредитного портфеля	-	-	(1)	-	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	5	42	17	15	49

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	459	3 370
Прочие условные обязательства	100	20 050	-	1 460

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	14 759	8 296
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	10 836	92 916

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководящему персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Краткосрочные вознаграждения:		
- Заработная плата	68 095	55 878
Итого	68 095	55 878

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием конечных собственников:

Наименование акционеров	Обыкновенные акции, в %	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	99.92	99.92
Прочие (каждый менее 1%)	0.08	0.08
Итого	100.00	100.00

Наименование акционеров	Привилегированные акции, в %	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	97.66	97.66
Прочие (каждый менее 2%)	2.34	2.34
Итого	100.00	100.00

Собственники компании БСТРБ Холдинг Компани Лтд.		
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Генс Ф. Г.	19.97	19.97
Тихомиров С. А.	19.97	19.97
Яковлев М. П.	19.97	19.97
Ярутов В. В.	14.29	14.29
Моховиков С.К.	14.29	-
Колпаков В. Ю.	4.43	4.43
Мунтян А. В.	4.43	4.43
Будкин С. В.	2.65	2.65
Наумов И .Н.	-	14.29
Итого	100.00	100.00

34 События после окончания отчетного периода

4 марта 2014 года Совет директоров ОАО «БыстроБанк» принял решение о дополнительной эмиссии обыкновенных акций Банка в количестве 99 165 000 штук, размещаемых по открытой подписке.

Аудиторское заключение
проштучено, пронумеровано и
скреплено печатью 23 листа(ов)
Воскресенский
подпись

Генеральный директор

В.М. Бойков

«27» сентября 2014 года.

