

1 Введение

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

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк действует в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 года и имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБРФ) №2551 от 01 июля 2013 года на осуществление банковских операций.

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 (2012 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2013 года основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,3906%), ООО «УК «БФА» Д.У. закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (10,6529%), Брагин Николай Николаевич (9,3468%). (2012 г.: Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,3906%), ООО «УК «БФА» Д.У. закрытого паевого инвестиционного хедж-фонда «Инфраструктурные инвестиции» (10,6529%), Брагин Николай Николаевич (9,3468%)). Ни один акционер не контролирует Банк единолично.

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 2013 году составило 315 человек (2012 г.: 312 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42.

Банк также имеет 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 дополнительный офис в Ленинградской области, город Гатчина, а также 1 филиал в Москве (2012 г.: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 дополнительный офис в Ленинградской области, город Гатчина, 1 филиал в Москве).

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Банк раскрыл такую информацию в Примечании 30.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. МСФО (IFRS) 12 не оказал влияния на Банк, поскольку Банк не имеет дочерних компаний.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году (продолжение)

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

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

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

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

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим

переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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 остатки Банка на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. В соответствии с МСФО финансовые активы обесцениваются, а убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные доказательства обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и, если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по активу, которое поддается достоверной оценке.

Тестирование кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на предмет наличия факторов обесценения Банк осуществляет на индивидуальной основе по каждому заемщику.

При этом используется следующая информация: основные формы бухгалтерской отчетности и рассчитанные на ее основе экономические показатели финансовой отчетности; любые данные, предоставленные Банку заемщиком; информация о заемщике, полученная Банком из официальных источников СМИ. Помимо этого Банк учитывает такие факторы, как: цель кредита, характер бизнеса заемщика, объем поступлений на его расчетный счет, анализ дебиторов, длительность операционного цикла, стоимость заложенного имущества, состояние рынка в целом в данной отрасли и пр. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита юридического лица или предпринимателя, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, таких как:

- ▶ полная остановка работы предприятия, реализация бизнеса без продолжения производства продукции (для предприятий производственной сферы),
- ▶ закрытие компании, реализация бизнеса без продолжения генерации выручки (остановка продаж), значительное сокращение оборота компании (более 50%), не связанное с реорганизацией бизнеса (перевод деятельности на новую компанию), угрожающее способности заемщика обслуживать долг (для предприятий сферы торговли и услуг),
- ▶ задержка выхода на запланированные мощности в течение года (для предприятий, осуществляющих инвестиционные проекты) или существенное отставание от бизнес-плана и существенное ухудшение финансового положения (для действующих предприятий).

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и не имеющие признаков обесценения, включаются в группу активов с аналогичными характеристиками.

На предмет наличия признаков обесценения также рассматриваются на индивидуальной основе кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, общая сумма которых на одного заемщика равна или превышает 4 миллиона рублей (так называемые индивидуально значимые кредиты).

Оставшиеся кредиты физическим лицам, помимо индивидуально значимых, включаются в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

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 заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

По кредитам, имеющим индивидуальные признаки обесценения, убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. 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.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Основные средства. Оборудование и неотделимые улучшения недвижимого имущества отражаются 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 накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшения недвижимого имущества капитализируются только при условии, что Банк получит финансовую выгоду от использования данного имущества, которую можно адекватно определить.

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 производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах).

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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 объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

	Срок полезного использования, лет
Здания	26-41*
Офисное и компьютерное оборудование	5
Неотделимые улучшение недвижимого имущества	10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение, которые включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

* Указан оставшийся срок полезного использования зданий

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Лицензии на программное обеспечение амортизируются с использованием линейного метода в течение срока действия лицензии, составляющего срок ее полезного использования и не превышающего 3-4 года.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы по аренде не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают займы, полученные от иностранных компаний-контрагентов на длительный срок и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютные свопы и форварды и отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату 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 отчетную дату.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за период (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. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые 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, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9699 рублей за 1 евро (2012 г.: 40,2286 рублей за 1 евро).

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Руководство рассмотрело сравнительные данные за 2012 год в Примечании 31 «Операции со связанными сторонами» и внесло следующие изменения и дополнения:

Остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами были дополнены безотзывными обязательствами на сумму 2 681 тысяча рублей.

Административные и прочие операционные расходы за 2012 год указаны до вычета налога на доходы физических лиц и составили 54 585 тысяч рублей.

Общая сумма вознаграждения членам Совета Директоров была увеличена на сумму налога на доходы физических лиц. Таким образом, в 2012 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров, включая бонусы по результатам работы, составила 12 885 тысяч рублей.

Сумма вознаграждения членам Правления также была дополнена данными по Главному бухгалтеру, а также налогом на доходы физических лиц. В 2012 году общая сумма вознаграждения членам Правления и Главному бухгалтеру, включая бонусы по результатам работы, составила 41 700 тысяч рублей.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Для целей составления отчетности по международным стандартам финансовой отчетности Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группах кредитов, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах.

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 получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Переоценка основных средств. Земля, здания и сооружения Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке земли, зданий и сооружений. Руководство Банка проводит анализ соответствующего рынка недвижимости на предмет изменений справедливой стоимости земли, зданий и сооружений в отчетном периоде и использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Справедливая стоимость земли, зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк осуществил сравнительный анализ балансовой стоимости земли и зданий и рыночной информации и принял решение, что балансовая стоимость земли и зданий существенным образом не отличается от их справедливой стоимости, в связи с чем проведение переоценки не потребовалось. По состоянию на 31 декабря 2012 года рыночная стоимость земли, зданий и сооружений Банка была определена на основе оценки независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и опыт проведения оценки собственности аналогичной категории и местоположения.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

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

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

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

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

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

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Данные поправки будут учитываться в будущем, в случае новации производных инструментов.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	615 922	841 790
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 121 331	1 512 361
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	613 340	615 486
- других стран	3 860 844	3 266 656
Расчетные счета в торговых системах	298	—
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 211 735	6 236 293

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и расчетных счетов в торговых системах по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Центральный Банк Российской Федерации	2 121 331	1 512 361
- с рейтингом от A- до A+	516 044	86 132
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 921 400	3 692 610
- с рейтингом от BB- до BB+	1 969 685	—
- с рейтингом от B- до B+	19	—
- с рейтингом CCC	111	—
- не имеющие рейтинга	67 223	103 400
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	6 595 813	5 394 503

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк разместил средства на корреспондентских счетах в двух банках-корреспондентах VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG и VTB Bank (Austria) AG, совокупная сумма которых составляет 3 233 525 тысяч рублей или 44,8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов. (2012 г.: в одном банке-корреспонденте VTB Bank (Austria) AG на сумму 3 110 649 тысяч рублей или 49,9%).

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 30.

7 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	258 901	—
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	258 901	—

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой облигации, номинированные в российских рублях, выпущенные ОАО «Московский кредитный банк» (город Москва). Их срок погашения наступает 22 февраля 2014 года, купонная ставка составляет 9,50% годовых, а доходность к погашению при покупке – 8,32% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2013 года отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 1 378 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки был признан отложенный налоговый актив в сумме 276 тысяч рублей.

7 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие и необесцененные - с рейтингом ВВ	258 901	–
Итого текущих и необесцененных	258 901	–
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	258 901	–

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым были просрочены платежи.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 30.

8 Кредиты, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты, удерживаемые для продажи	–	24 275
Итого кредитов, удерживаемых для продажи	–	24 275

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет кредитов, удерживаемых для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2012 года к кредитам, удерживаемым для продажи, отнесены ипотечные кредиты физических лиц, по которым на момент выдачи руководство Банка имело твердое намерение их продажи в краткосрочной перспективе. Для данных активов не существует активного рынка, поэтому оценка их справедливой стоимости рассчитывается по методу дисконтированных потоков.

В течение 2013 и 2012 годов Банком осуществлялась реализация ипотечных кредитов, удерживаемых для продажи. Ниже представлены контрагенты, с которыми были заключены договора на продажу ипотечных кредитов в 2013 и 2012 годах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого кредитов, удерживаемых для продажи на 01 января	24 275	22 023
Сумма выданных кредитов	3 599	185 949
Погашение кредитов	(121)	(738)
Кредиты, проданные ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» (прежнее название: ОАО «Санкт-Петербургское ипотечное агентство») (региональный оператор ОАО «АИЖК»))	(27 753)	(181 471)
Кредиты, проданные ЗАО «СПб-РегионИпотека»	–	(1 488)
Итого кредитов, удерживаемых для продажи на 31 декабря	–	24 275

Доходы, полученные по кредитам, удерживаемым для продажи, за 2013 год составили 241 тысячу рублей (2012 г.: 5 489 тысяч рублей) и представляют собой полученные процентные и комиссионные платежи.

8 Кредиты, удерживаемые для продажи (продолжение)

Все кредиты, удерживаемые для продажи, являются текущими, необесцененными и относятся к высшей категории кредитного качества.

Информация о справедливой стоимости кредитов, удерживаемых для продажи, приведена в Примечании 30.

9 Средства в других банках и прочих финансовых институтах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Гарантийные депозиты	518 231	217 724
Векселя банков	513 511	3 739 136
Прочие	38 745	91 034
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках и прочих финансовых институтах	(13 910)	(14 980)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах	1 056 577	4 032 914

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

Гарантийные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по гарантиям, аккредитивам и пластиковым картам. См. Примечание 28.

Средства в других банках и прочих финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках и прочих финансовых институтах по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А- до А+	475 690	130 610
- с рейтингом от BBB- до BBB+	242 056	3 060 965
- с рейтингом от BB- до BB+	136 529	597 906
- с рейтингом от В- до В+	172 438	155 428
- не имеющие рейтинга	29 864	88 005
Итого текущих и необесцененных	1 056 577	4 032 914
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	13 910	14 980
Итого индивидуально обесцененные	13 910	14 980
За вычетом резерва под обесценение	(13 910)	(14 980)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах	1 056 577	4 032 914

9 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках и прочих финансовых институтах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	14 980	16 000
Восстановление резерва в течение года	(1 070)	(1 020)
Резерв под обесценение на 31 декабря	13 910	14 980

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав средств в других банках и прочих финансовых институтах включены векселя одного банка-контрагента, совокупная сумма которых составляет 237 801 тысяча рублей или 22,51% от общей суммы средств в других банках и прочих финансовых институтах (2012 г.: векселя двух банков-контрагентов на сумму 1 882 700 тысяч рублей или 46,68%).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 30.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные кредиты	6 622 319	6 492 938
Крупные прочие кредиты физическим лицам	1 252 223	1 120 874
Прочие кредиты физическим лицам	132 725	146 681
Кредиты индивидуальным предпринимателям	112 173	95 185
Ипотечные кредиты физическим лицам	38 988	49 210
Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	8 088	17 411
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	8 166 516	7 922 299
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(696 876)	(593 578)
Итого кредитов и авансов клиентам после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	7 469 640	7 328 721

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	387 374	169 323	11 029	2 989	12 623	10 240	593 578
Отчисление в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	40 481	83 760	(964)	1 239	762	(2 152)	123 126
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(19 445)	—	(383)	—	—	—	(19 828)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	408 410	253 083	9 682	4 228	13 385	8 088	696 876

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Обесценение на индивидуальной основе признается по корпоративным кредитам, по крупным прочим кредитам физическим лицам, по кредитам индивидуальным предпринимателям. По прочим кредитам физическим лицам, по ипотечным кредитам физическим лицам, по кредитам на покупку автомобиля физическим лицам обесценение признается на коллективной основе.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	355 024	66 103	13 898	2 098	22 599	12 941	472 663
Отчисление в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	32 350	103 220	(2 869)	891	(9 976)	(2 701)	120 915
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	387 374	169 323	11 029	2 989	12 623	10 240	593 578

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	4 562 143	55,9	4 252 026	53,7
Физические лица	1 432 024	17,5	1 334 176	16,8
Услуги	462 299	5,7	559 982	7,0
Финансовые Услуги	428 886	5,2	432 830	5,5
Производство	379 928	4,7	499 569	6,3
Транспорт	307 712	3,8	78 745	1,0
Пищевая промышленность	159 143	1,9	350 858	4,4
Строительство	77 905	1,0	66 824	0,8
Операции с недвижимостью	52 363	0,6	36 605	0,5
Прочее	304 113	3,7	310 684	4,0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	8 166 516	100,0	7 922 299	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма кредитов, предоставленных 20 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков Банка, составляла 4 647 194 тысячи рублей (2012 г.: 4 036 521 тысяча рублей) или 56,9% (2012 г.: 51,0%) от суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	979 070	182 125	51 291	–	11 743	3 406	1 227 635
Кредиты, обеспеченные:							
- депозитами и векселями Банка	86 185	49 015	8 651	–	–	–	143 851
- объектами недвижимости	1 470 274	736 220	19 553	29 241	27 245	–	2 282 533
- транспортными средствами и оборудованием	631 213	115 297	24 470	1 299	–	4 114	776 393
- залог долей в уставном капитале	5 575	33 897	2 240	–	–	–	41 712
- поручительствами юридических лиц	1 973 093	135 669	26 520	27 801	–	568	2 163 651
- товарами в обороте	787 044	–	–	21 362	–	–	808 406
- поручительствами владельцев компаний	689 865	–	–	32 470	–	–	722 335
Итого кредитов и авансов клиентам	6 622 319	1 252 223	132 725	112 173	38 988	8 088	8 166 516

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	977 183	160 399	38 991	–	12 820	3 419	1 192 812
Кредиты, обеспеченные:							
- депозитами и векселями Банка	317 970	65 807	3 519	–	–	–	387 296
- объектами недвижимости	1 265 973	652 399	37 508	20 060	36 158	–	2 012 098
- транспортными средствами и оборудованием	613 869	111 816	25 104	1 376	–	13 424	765 589
- залог долей в уставном капитале	44 002	32 120	–	–	–	–	76 122
- поручительствами юридических лиц	1 523 127	98 330	41 562	–	232	568	1 663 819
- товарами в обороте	1 114 734	–	–	31 504	–	–	1 146 238
- поручительствами владельцев компаний	636 080	–	–	42 245	–	–	678 325
Итого кредитов и авансов клиентам	6 492 938	1 120 871	146 684	95 185	49 210	17 411	7 922 299

Балансовая стоимость кредитов при наличии нескольких видов обеспечения распределяется пропорционально убыванию ликвидности обеспечения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>							
Высшая категория	2 025 521	547 401	109 747	—	—	—	2 682 669
Стандартная категория	4 100 475	261 789	188	112 173	23 310	—	4 497 935
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	93 610	142 116	—	—	—	—	235 726
Кредиты, пересмотренные в отчетном году	330 430	290 061	11 959	—	2 980	—	635 430
Итого текущих и необесцененных	6 550 036	1 241 367	121 894	112 173	26 290	—	8 051 760
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	9 000	—	1 098	—	799	—	10 897
Итого просроченных, но необесцененных	9 000	—	1 098	—	799	—	10 897
<i>Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе</i>							
- без задержки платежа	—	—	—	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	—	620	—	—	—	620
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	30	—	—	—	30
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	—	—	244	—	3 136	—	3 380
- с задержкой платежа свыше 360 дней	63 283	10 856	8 839	—	8 763	8 088	99 829
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	63 283	10 856	9 733	—	11 899	8 088	103 859
Общая балансовая сумма кредитов	6 622 319	1 252 223	132 725	112 173	38 988	8 088	8 166 516
За вычетом резерва под обесценение	(408 410)	(253 083)	(9 682)	(4 228)	(13 385)	(8 088)	(696 876)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 213 909	999 140	123 043	107 945	25 603	—	7 469 640

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>							
Высшая категория	1 661 055	150 185	121 946	–	–	6 994	1 940 180
Стандартная категория	4 450 049	684 729	–	85 155	37 776	–	5 257 709
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	87 880	236 447	–	–	–	49	324 376
Кредиты, пересмотренные в отчетном году	154 422	38 656	11 893	10 030	–	906	215 907
Итого текущих и необесцененных	6 353 406	1 110 017	133 839	95 185	37 776	7 949	7 738 172
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	1 615	–	–	75	1 690
Итого просроченных, но необесцененных	–	–	1 615	–	–	75	1 690
<i>Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе</i>							
- без задержки платежа	25 883	–	–	–	–	–	25 883
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	–	–	–	–	263	263
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	38 227	–	2 881	–	–	270	41 378
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	7 063	5 162	1 653	–	3 172	375	17 425
- с задержкой платежа свыше 360 дней	68 359	5 695	6 693	–	8 262	8 479	97 488
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	139 532	10 857	11 227	–	11 434	9 387	182 437
Общая балансовая сумма кредитов	6 492 938	1 120 874	146 681	95 185	49 210	17 411	7 922 299
За вычетом резерва под обесценение	(387 374)	(169 323)	(11 029)	(2 989)	(12 623)	(10 240)	(593 578)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 105 564	951 551	135 652	92 196	36 587	7 171	7 328 721

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

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

«Нестандартные кредиты, которые будут погашены без возобновления» – к данной категории относятся ссуды, которые в связи с изменениями в структуре бизнеса заемщика в течение срока кредитования, перестали соответствовать кредитной политике Банка.

«Кредиты, пересмотренные в отчетном году» представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены с целью улучшения условий кредитования заемщиков Банка, но в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров, заключенных с этими заемщиками, возможность подобного пересмотра не предусматривалась.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 30 дней).

Основные факторы, принимаемые в расчёт при оценке наличия у кредита признаков индивидуального обесценения, перечислены в Примечании 3.

Банк занимает консервативную позицию и не использует обеспечение для снижения резерва по кредитам индивидуальным предпринимателям, ипотечным кредитам, кредитам физическим лицам на покупку автомобиля и прочим кредитам физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты и авансы корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 284 923 тысячи рублей (2012 г.: 305 849 тысяч рублей) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc и являются активами, переданными в залог по данному займу. См. Примечание 17 и 28.

Сумма процентных доходов, начисленных по обесцененным в 2013 году кредитам за период от даты выдачи до отчетной даты, составила 30 443 тысяч рублей, из них получено Банком 27 292 тысяч рублей. (2012 г.: 39 536 тысяч рублей и 35 325 тысяч рублей соответственно).

Сумма процентных доходов, начисленных за 2013 год по обесцененным кредитам, составила 567 тысяч рублей, из них получено Банком 414 тысяч рублей. (2012 г.: 10 844 тысячи рублей и 12 302 тысячи рублей соответственно).

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Неотде- лимые улучше- ния недви- жимого иму- щества	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные активы
Стоимость на 1 января 2012 года		12 460	449 083	194 922	6 343	662 808	8 188
Накопленная амортизация		–	(11 848)	(73 387)	(2 391)	(87 626)	(2 484)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		12 460	437 235	121 535	3 952	575 182	5 704
Поступления		–	–	52 902	854	53 756	26 010
Выбытия		–	–	(4 662)	–	(4 662)	–
Переоценка		234	35 962	–	–	36 196	–
Амортизационные отчисления за отчетный период	24	–	(11 912)	(33 186)	(658)	(45 756)	(9 874)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		12 694	461 285	136 589	4 148	614 716	21 840
Стоимость на 31 декабря 2012 года		12 694	461 285	239 117	7 197	720 293	30 410
Накопленная амортизация		–	–	(102 528)	(3 049)	(105 577)	(8 570)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		12 694	461 285	136 589	4 148	614 716	21 840
Поступления		–	–	32 170	1 226	33 396	35 629
Выбытия		–	–	(18 381)	(26)	(18 407)	–
Амортизационные отчисления за отчетный период	24	–	(12 841)	(30 452)	(737)	(44 030)	(41 428)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		12 694	448 444	119 926	4 611	585 675	16 041
Стоимость на 31 декабря 2013 года		12 694	461 285	238 329	8 214	720 522	42 083
Накопленная амортизация		–	(12 841)	(118 403)	(3 603)	(134 847)	(26 042)

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк осуществил сравнительный анализ балансовой стоимости земли и зданий и рыночной информации и сделал вывод, что балансовая стоимость земли и зданий существенным образом не отличается от их справедливой стоимости, в связи с чем переоценка зданий и земли Банка на конец отчетного периода не проводилась.

По состоянию на 31 декабря 2012 года была проведена оценка зданий и земли Банка независимой фирмой профессиональных оценщиков «NPV Appraise» (ООО «ЭнПиВи Эпрайс»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного по своему местонахождению и специфике оцениваемой недвижимости.

Оценка справедливой стоимости была произведена в соответствии с международными стандартами оценки, а так же Федеральным Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка осуществлялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 241 122 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 48 224 тысячи рублей.

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В случае если бы здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2013 года составила бы 237 839 тысяч рублей (2012 г.: 244 541 тысяча рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 12 068 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 414 тысяч рублей. Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 47 747 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2012 г.: 54 422 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовой позиции по нулевой остаточной стоимости.

На 31 декабря 2013 года здания Банка застрахованы на сумму 544 316 тысяч рублей (2012 г.: 510 101 тысяч рублей) против ущерба от огня и других опасностей.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, выбывших в 2013 году, составила 23 955 тысяч рублей. Данные нематериальные активы были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости. (2012 г.: первоначальная стоимость выбывших нематериальных активов составила 3 788 тысяч рублей, они были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости).

12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		50 157	44 603
Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам		18 272	71 687
Требования по исполнительным листам		3 803	5 041
Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию		3 657	3 676
Производные финансовые инструменты	29	2 515	1 681
Прочее		2 630	1 898
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение		81 034	128 586
Резерв под обесценение		(11 631)	(13 597)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение		69 403	114 989

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	13 597	12 881
Отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности в течение года	2 424	2 758
Списание дебиторской задолженности за счет резервов	(4 390)	(2 042)
Резерв под обесценение на 31 декабря	11 631	13 597

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Дебитор- ская задол- женность по опера- циям с пласти- ковыми картами	Дебитор- ская задолжен- ность по расчетным операциям и платеж- ным системам	Требова- ния по исполни- тельному листам	Дебитор- ская задолжен- ность по РКО	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
Высшая категория	49 165	—	—	—	2 515	—	51 680
Стандартная категория	—	15 278	—	—	—	—	15 278
Итого непросроченных и необесцененных	49 165	15 278	—	—	2 515	—	66 958
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- с периодом образования задолженности менее 30 дней	120	149	519	407	—	1 015	2 210
- с периодом образования задолженности от 31 до 90 дней	58	323	19	216	—	1 387	2 003
- с периодом образования задолженности от 91 до 180 дней	31	554	46	290	—	—	921
- с периодом образования задолженности от 181 до 360 дней	86	1 641	100	608	—	82	2 517
- с периодом образования задолженности свыше 360 дней	697	327	3 119	2 136	—	146	6 425
Итого индивидуально обесцененные	992	2 994	3 803	3 657	—	2 630	14 076
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	50 157	18 272	3 803	3 657	2 515	2 630	81 034
Резерв под обесценение	(890)	(857)	(3 803)	(3 451)	—	(2 630)	(11 631)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение	49 267	17 415	—	206	2 515	—	69 403

Просроченные, но не обесцененные прочие финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2013 года отсутствуют.

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебитор- ская задол- женность по опера- циям с пласти- ковыми картами	Дебитор- ская задолжен- ность по расчетным операциям и платеж- ным системам	Требова- ния по исполни- тельному листам	Дебитор- ская задолжен- ность по РКО	Производ- ные финансо- вые инструмен- ты	Прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
Высшая категория	43 662	—	—	—	1 681	—	45 343
Стандартная категория	—	70 995	—	—	—	—	70 995
Итого непросрочен- ных и необесцененных	43 662	70 995	—	—	1 681	—	116 338
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	54	—	—	—	—	—	54
Итого просроченных, но необесцененных	54	—	—	—	—	—	54
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- с периодом образования задолженности менее 30 дней	—	24	116	246	—	742	1 128
- с периодом образования задолженности от 31 до 90 дней	61	22	134	291	—	185	693
- с периодом образования задолженности от 91 до 180 дней	68	11	—	331	—	506	916
- с периодом образования задолженности от 181 до 360 дней	83	605	730	540	—	436	2 394
- с периодом образования задолженности свыше 360 дней	675	30	4 061	2 268	—	29	7 063
Итого индивидуально обесцененные	887	692	5 041	3 676	—	1 898	12 194
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	44 603	71 687	5 041	3 676	1 681	1 898	128 586
Резерв под обесценение	(847)	(2 274)	(5 041)	(3 537)	—	(1 898)	(13 597)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение	43 756	69 413	—	139	1 681	—	114 989

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Текущими и не обесцененными финансовыми активами признается дебиторская задолженность и иные активы, по которым на отчетную дату отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности клиентов своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Банком. В таблице анализа кредитного качества текущие и не обесцененные финансовые активы подразделяются на следующие категории качества:

- ▶ «Высшая категория» – к данной категории относится дебиторская задолженность и иные активы с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в сроки, не превышающие 1 месяц после отчетной даты.
- ▶ «Стандартная категория» – к данной категории относится дебиторская задолженность и иные активы с умеренным кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в сроки, превышающие 1 месяц после отчетной даты, но задолженность не является просроченной и/или обесцененной.

Просроченными, но не обесцененными являются финансовые активы с умеренным кредитным риском, представляющие собой дебиторскую задолженность и иные активы, по которым есть задержка платежа менее 30 дней, но они не являются обесцененными.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении финансовых активов, является наличие факторов, которые приведут заемщиков и дебиторов к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 30.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Предоплата за услуги	10 803	12 650
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	2 202	3 010
Расчеты с подотчетными лицами	35	16
Прочее	6 048	4 409
Итого прочих активов	19 088	20 085

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корреспондентские счета банков	25 544	65 196
Обязательства по финансированию аккредитивов	5 228	10 781
Итого средств других банков	30 772	75 977

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна их балансовой стоимости, так как эти средства носят краткосрочный характер. См. Примечание 30.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 385 269	8 420 430
- Срочные депозиты	3 155 177	3 758 215
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 155 282	1 227 779
- Срочные вклады	3 380 687	2 579 037
Итого средств клиентов	14 076 415	15 985 461

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 535 969	32,2%	3 806 816	23,8%
Торговля	2 903 814	20,6%	3 907 766	24,5%
Строительство	1 950 795	13,9%	2 259 222	14,1%
Услуги	1 458 441	10,4%	1 887 857	11,8%
Производство	1 134 950	8,1%	1 951 327	12,2%
Операции с недвижимостью	526 129	3,7%	271 709	1,7%
Научные исследования	203 768	1,4%	206 918	1,3%
Пищевая промышленность	132 921	0,9%	117 526	0,7%
Издательская деятельность	52 562	0,4%	29 602	0,2%
Прочее	1 177 066	8,4%	1 546 718	9,7%
Итого средств клиентов	14 076 415	100,0%	15 985 461	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Банка составляла 4 362 121 тысяч рублей (2012 г.: 4 192 698 тысяч рублей) или 30,99% (2012 г.: 26,23%) от валовой суммы средств клиентов Банка.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

16 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Выпущенные векселя	314 861	244 441
Итого выпущенных векселей	314 861	244 441

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 30.

17 Прочие заемные средства

26 марта 2010 года Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее WBC) для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 года в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 года Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2013 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 284 923 тысяч рублей (2012 г.: 305 849 тысяч рублей). См. Примечания 10 и 28.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прочие заемные средства	209 001	222 754
Итого прочих заемных средств	209 001	222 754

Банк обязан соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения займа от WorldBusiness Capital. См. Примечание 28.

Балансовая стоимость прочих заемных средств равна справедливой стоимости на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года, так как процентная ставка, под которую привлечен займ, зависит от рыночной ставки LIBOR. См. Примечание 30.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расчеты по пластиковым картам		62 033	37 004
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам- контрагентам		9 506	28 068
Резервы по обязательствам кредитного характера	28	2 492	1 653
Производные финансовые инструменты	29	3 736	364
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера		10 053	4 052
Прочее		8 472	11 724
Итого прочих финансовых обязательств		96 292	82 865

Производные финансовые инструменты представляют собой сделки типа «своп» и форварды. См. Примечание 29.

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

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиторская задолженность	17 778	22 826
Расчеты с персоналом	17 508	16 212
Резерв в отношении неиспользованных отпусков	12 425	10 942
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	5 584	4 754
Резерв по мошенническим операциям с пластиковыми картами	1 612	653
Итого прочих обязательств	54 907	55 387

Ниже представлен анализ изменения резерва по мошенническим операциям с пластиковыми картами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	653	–
Отчисления в резерв по мошенническим операциям в течение года	3 346	755
Возмещение ущерба клиентам за счет резервов	(2 387)	(102)
Резерв под обесценение на 31 декабря	1 612	653

20 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении шт.	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2012 года	353 820	795 829	71 127	866 956
На 31 декабря 2012 года	353 820	795 829	71 127	866 956
На 31 декабря 2013 года	353 820	795 829	71 127	866 956

По состоянию на 31 декабря 2013 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составлял 725 331 тысяча рублей (2012 г.: 725 331 тысяча рублей).

В течение 2013 и 2012 годов Банк не проводил эмиссии акций.

По состоянию на 31 декабря 2013 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 353 820 акций (31 декабря 2012 г.: 353 820 акций), с номинальной стоимостью 2 050 рублей за одну акцию (31 декабря 2012 г.: 2 050 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	992 901	781 540
Срочные депозиты в других банках	152 298	131 479
Корреспондентские счета в других банках	12 437	22 599
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 674	–
Кредиты, удерживаемые для продажи	241	5 489
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	–	6 500
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	2 671
Итого процентных доходов	1 168 551	950 278
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	239 425	169 614
Срочные вклады физических лиц	205 947	149 891
Текущие/расчетные счета	58 814	49 066
Выпущенные векселя	20 065	10 978
Прочие заемные средства	15 689	19 261
Срочные депозиты других банков	887	778
Итого процентных расходов	540 827	399 588
Чистые процентные доходы	627 724	550 690

22 Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	77 613	94 342
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 016	8 866
Доходы/(расходы) за вычетом доходов от переоценки валютных остатков	12 731	(18 462)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	96 360	84 746

Торговые операции, совершаемые с иностранной валютой, и операции с валютными производными инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями «своп» и форвардами.

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции через платежные системы	245 461	221 597
- Расчетные операции	178 675	173 075
- Комиссии по валютнообменным операциям	148 578	146 351
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	89 261	76 903
- Кассовые операции	70 237	65 433
- Комиссии по выданным гарантиям	39 215	32 131
- Комиссии по сейфингу	2 471	2 891
- Прочее	4 449	3 739
Итого комиссионных доходов	778 347	722 120
Комиссионные расходы		
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	95 410	56 483
- Расчетные операции	30 196	27 941
- Инкассация	11 745	10 837
- Комиссия по полученным гарантиям	8 882	14 316
- Комиссия за оказание посреднических услуг	6 958	—
- Комиссии по валютным операциям	2 795	2 946
Итого комиссионных расходов	155 986	112 523
Чистый комиссионный доход	622 361	609 597

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		315 369	291 068
Расходы на техническое обслуживание		86 512	63 749
Административные расходы		74 283	53 878
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов		52 942	55 883
Амортизация основных средств	11	44 030	45 756
Амортизация нематериальных активов	11	41 428	9 874
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		36 811	60 886
Погашение и реализация приобретенных прав требования		28 095	—
Расходы на аренду помещений и мест под размещение терминалов		18 233	12 886
Взносы в государственную систему страхования вкладов		15 806	13 707
Расходы по охране		12 902	11 953
Рекламные и маркетинговые услуги		4 307	7 462
Профессиональные услуги		3 740	3 899
Прочее		24 402	19 561
Итого административных и прочих операционных расходов		758 860	650 562

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 58 596 тысяч рублей (2012 г.: 53 022 тысяч рублей).

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	112 723	97 958
Отложенное налогообложение	(1 644)	3 094
Расходы по налогу на прибыль за год	111 079	101 052

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	499 855	483 404
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	99 971	96 681
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	11 108	4 371
Расходы по налогу на прибыль за год	111 079	101 052

25 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду 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%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредственно в состав собственных средств	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(59 257)	(1 076)	—	(60 333)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 691)	6 202	—	(489)
Нематериальные активы	278	355	—	633
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	(276)	276	—
Средства в банках	2 596	(2 352)	—	244
Выпущенные векселя	(2 557)	2 883	—	326
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(263)	507	—	244
Прочие резервы	1 587	1 021	—	2 608
Прочее	7 415	(5 620)	—	1 795
Чистое отложенное налоговое обязательство	(56 892)	1 644	276	(54 972)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредственно в состав собственных средств	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(51 420)	(598)	(7 239)	(59 257)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 541)	(2 150)	—	(6 691)
Нематериальные активы	22	256	—	278
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(316)	316	—	—
Средства в банках	—	2 596	—	2 596
Выпущенные векселя	—	(2 557)	—	(2 557)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	4 382	(4 645)	—	(263)
Прочие резервы	3 088	(1 501)	—	1 587
Прочее	2 226	5 189	—	7 415
Чистое отложенное налоговое обязательство	(46 559)	(3 094)	(7 239)	(56 892)

25 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

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

(в тысячах российских рублей)	2013			2012		
	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка основных средств	–	–	–	36 196	(7 239)	28 957
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 378)	276	(1 102)	–	–	–
Прочий совокупный доход	(1 378)	276	(1 102)	36 196	(7 239)	28 957

26 Управление финансовыми рисками

Основы управления рисками Банка. Деятельность Банка подвержена финансовым, операционным и юридическим рискам. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска, риска изменения цен и других рисков), 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.

Подход Банка к управлению рисками состоит из:

- 1) определения органов управления и подразделений Банка, ответственных за управление риском;
- 2) оценки риска;
- 3) управление риском и контролем за уровнем риска.

Органы управления и подразделения Банка, ответственные за управление риском

Совет директоров Банка несет ответственность за общую организацию системы контроля по управлению рисками, а также за управление ключевыми рисками и утверждение политик и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк соблюдал установленные лимиты рисков.

В обязанности Отдела по управлению рисками Банка входит общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке и управлению рисками, а также составление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Данный отдел подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка. Кредитный риск, рыночные риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Финансово-кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка риска

Отдел по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков на основании доступной информации, предоставляемой подразделениями Банка. Ежемесячно по результатам мониторинга составляются отчеты Отдела по управлению рисками, и информация о любых значительных изменениях в структуре рисков доводится до сведения Правления Банка, наряду с предложениями о возможных мерах по снижению этих рисков.

Управление риском и контроль над уровнем риска

Процедуры Банка по управлению риском и контролю над уровнем риска различаются в зависимости от вида риска, однако в их основе лежит общая методология, разработанная Отделом по управлению рисками и одобренная Советом директоров Банка.

Кредитный риск. Деятельность Банка подвержена кредитному риску, то есть риску невыполнения одной из сторон обязательств по сделке.

Подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике, которая пересматривается и утверждается Советом директоров Банка. Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- 1) Ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Руководителям кредитных подразделений и Председателю Правления: состояние кредитного портфеля, в том числе с выделением просроченной задолженности.
- 2) Еженедельная, ежемесячная и ежеквартальная отчетность, предоставляемая для заседаний Правления и Совета директоров Банка:
 - а) объем предоставленных кредитов, в том числе выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам;
 - б) отраслевая структура заемщиков;
 - в) кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам Банка (ежемесячно), 20 крупнейшим заемщикам (ежеквартально);
 - г) разбивка кредитного портфеля по срокам до погашения и дюрация кредитного портфеля.

Банк структурирует уровни кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются на регулярной основе Финансово-кредитными комитетами Банка в соответствии со своей компетенцией.

В течение 2013 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Банк создал 2 Финансово-Кредитных комитета, которые утверждают лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

- ▶ **Финансово-Кредитный комитет** принимает решения о сделках (выдача кредитов, приобретение векселей сторонних эмитентов и др.) со всеми клиентами (группами взаимосвязанных клиентов Банка) за исключением розничных кредитов в суммах ниже 8 000 тыс. рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков), решения по выдаче которых принимаются Финансово-Кредитным комитетом по розничным сделкам. Заседания Финансово-Кредитного комитета проходят еженедельно;
- ▶ **Финансово-Кредитный комитет по розничным сделкам** принимает решение о выдаче всех розничных кредитов в суммах ниже 8 000 тыс. рублей. Решение о сделках в сумме свыше 8 000 тыс. рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков) находится в компетенции Финансово-Кредитного комитета Банка. Заседания Финансово-Кредитного комитета по розничным сделкам проходят еженедельно.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные заявки от сотрудников кредитных подразделений передаются в соответствующий Финансово-кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Снижение кредитных рисков также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют регулярный анализ способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Финансово-кредитного комитета и анализируется ими. Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ просроченных кредитов по срокам просрочки и последующий контроль просроченных остатков.

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов, которая не является просроченной.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- ▶ договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,
- ▶ соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов, оборудования, транспортных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, коммерческих помещений, транспортных средств.

Банк также получает поручительства от бенефициаров бизнеса, а также гарантии от держательных компаний группы взаимосвязанных заемщиков.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроля за их соблюдением на регулярной основе, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка в рамках установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	На 31 декабря 2013 года				На 31 декабря 2012 года			
	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	11 560 810	12 463 509	2 560 763	1 658 064	13 943 349	14 377 234	1 865 896	1 432 011
Доллары США	2 960 220	1 510 023	(1 437 736)	12 461	2 796 603	1 735 254	(1 060 007)	1 342
Евро	1 874 951	746 226	(1 124 248)	4 477	1 300 847	497 596	(804 572)	(1 321)
Прочие	5 460	3 847	–	1 613	1 182	1 050	–	132
Итого	16 401 441	14 723 605	(1 221)	1 676 615	18 041 981	16 611 134	1 317	1 432 164

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает рублевый эквивалент на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Разница представляет собой справедливую стоимость контрактов «своп» и форвардов.

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2014 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2013 г.: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
Изменение курса доллара США на +/- 25%	+/- 2 492
Изменение курса евро на +/-25%	+/- 896

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 декабря 2012 года
	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Изменение курса доллара США на +/- 15%	+/- 161
Изменение курса евро на +/-15%	-/+ 158

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на собственные средства и прибыль или убыток Банка.

Риск был рассчитан только для остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый ответственным подразделением Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами проводит анализ предоставленных подразделениями Банка предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и выносит предложения по процентным ставкам на рассмотрение и утверждение Правлением Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

- ▶ Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов в рамках программ розничного кредитования;
- ▶ Финансово-кредитный комитет и Финансово-кредитный комитет по розничным сделкам, которые определяют процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;
- ▶ Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам или видам депозитов вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам в рамках, установленных для них персональных лимитов;
- ▶ Управление «Казначейство», которое вправе устанавливать ставки привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке, покупать и продавать векселя и другие ценные бумаги с определенной доходностью, предварительно установленной на заседании Комитета по управлению активами и пассивами и подтвержденной на Правлении Банка.

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки в рублях в среднем не изменятся более чем на 400 базисных пунктов в течение 2014 года (2012 г.: 200 базисных пунктов в течение 2013 года).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

	На 31 декабря 2013 года
	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	94 396
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	(94 396)

	На 31 декабря 2012 года
	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	57 937
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(57 937)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию изменений настроений в обществе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Также Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Казначейство на ежедневной основе осуществляет мониторинг позиции по ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Казначейством Правлению Банка на ежедневной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 90,9 (2012 г.: 63,6).
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 99,0 (2012 г.: 80,4).
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 31,1 (2012 г.: 41,5).

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2014 года, 1 января 2013 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются стабильным источником финансирования для Банка.

Представленный ниже анализ основан на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств. В связи с этим ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, разбиты по срокам ожидаемой реализации в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных бумаг. Обязательства с истекшим сроком, такие как выпущенные долговые ценные бумаги, не предъявленные клиентами Банка, относятся в колонку «До востребования». Остальные активы и обязательства отражаются по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «Более 1 года». Все собственные средства отнесены в категорию «Более 1 года».

Данная таблица составляется Банком для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и содержит данные по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования	От 7 до 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы	7 784 157	638 613	1 824 098	3 435 069	2 980 357	2 383 107	19 045 401
Обязательства и собственные средства	9 095 824	251 861	867 395	1 043 308	1 577 982	6 209 031	19 045 401
Чистый разрыв ликвидности	(1 311 667)	386 752	956 703	2 391 761	1 402 375	(3 825 924)	–
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	(1 311 667)	(924 915)	31 788	2 423 549	3 825 924	–	–

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ликвидности на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования	От 7 до 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы	6 968 373	371 877	3 710 385	2 177 942	3 880 509	3 511 210	20 620 296
Обязательства и собственные средства	11 394 274	361 241	959 386	607 527	1 064 290	6 233 578	20 620 296
Чистый разрыв ликвидности	(4 425 901)	10 636	2 750 999	1 570 415	2 816 219	(2 722 368)	–
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	(4 425 901)	(4 415 265)	(1 664 266)	(93 851)	2 722 368	–	–

На основе представленной выше таблицы Казначейством Банка рассчитываются коэффициенты банковской ликвидности (соотношение активов и пассивов по соответствующим срокам) и сравниваются с оценочными коэффициентами (за основу берутся установленные Банком России нормативы мгновенной и текущей ликвидности, а также производится корректировка этих нормативов на специальные коэффициенты, которые ужесточают значения нормативов Банка России). Ситуация с ликвидностью считается нормальной при условии, если текущее значение коэффициентов выше значения коэффициентов установленных Банком.

Приведенная ниже таблица показывает распределение по срокам погашения недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым и условным обязательствам Банка, отраженным по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам может отличаться от представленного ниже анализа.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	30 785	–	–	–	30 785
Средства клиентов	8 219 224	2 594 798	2 356 317	1 299 180	14 469 519
Выпущенные векселя	3 415	246 413	17 813	55 568	323 209
Прочие заемные средства	–	24 239	21 939	209 948	256 126
Производные финансовые инструменты	2 477 594	90 005	–	–	2 567 599
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 567 601	–	–	–	2 567 601
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	49 128	–	–	–	49 128
Прочие финансовые обязательства	71 539	–	–	–	71 539
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	13 419 286	2 955 455	2 396 069	1 564 696	20 335 506

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	69 641	10 903	–	–	80 544
Средства клиентов	10 847 671	2 765 603	1 413 085	1 255 258	16 281 617
Выпущенные векселя	156 130	36 101	19 865	41 758	253 854
Прочие заемные средства	–	23 184	21 049	236 273	280 506
Производные финансовые инструменты	1 870 650	–	–	–	1 870 650
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 598 677	–	–	–	1 598 677
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	42 240	–	–	–	42 240
Прочие финансовые обязательства	60 627	–	–	–	60 627
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	14 645 636	2 835 791	1 453 999	1 533 289	20 468 715

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен 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% (2012 г.: 10%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Основной капитал		
Уставный капитал	725 331	725 331
Эмиссионный доход	63 709	63 709
Фонды	36 267	36 267
Прибыль предшествующих лет	654 699	484 563
Дополнительный капитал		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	146 806	146 806
Прибыль текущего года (часть)	335 528	334 017
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	1 962 340	1 790 693
Норматив достаточности капитала	15,2%	13,8%

27 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды

В течение 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования. 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 о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

В таблице ниже представлены показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с Базелем III по состоянию на 31 декабря 2013 года по формам Банка России 0409123 и 0409124 (31 декабря 2012 года в соответствии с Базелем I):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2013
Источники базового капитала		
Уставный капитал		725 331
Эмиссионный доход		63 709
Часть резервного фонда		36 267
Прибыль предшествующих лет		654 699
Итого базовый капитал		1 480 006
Итого основной капитал		1 480 006
Дополнительный капитал		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки		146 806
Прибыль текущего года (часть)		335 528
Итого дополнительный капитал		482 334
Итого собственные средства (капитал)		1 962 340
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)		11,14%
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)		11,14%
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)		14,61%
На 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Базелем I, составил:		
		2012
Капитал 1-го уровня		1 761 255
Капитал 2-го уровня		202 552
Итого капитал		1 963 807
Активы, взвешенные с учетом риска		11 325 452
Норматив достаточности капитала 1-го уровня		15,6%
Общий норматив достаточности капитала		17,3%

27 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды (продолжение)

В соответствии с законодательством РФ по банковской деятельности основой для определения величины распределяемой прибыли за отчетный период является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности. Эта прибыль может быть использована для выплаты дивидендов или направлена в резервы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, составила 362 356 тысяч рублей (2012 г.: 361 308 тысяч рублей).

На 31 декабря 2013 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2012 год составили 191 172 тысячи рублей (2012 г.: 147 359 тысяч рублей).

28 Условные обязательства

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

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

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

В определенных обстоятельствах проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2013 года Банк не имеет обязательств капитального характера. (2012 г.: нет).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	6 958	2 977
От 1 до 5 лет	782	253
Более 5 лет	757	820
Итого обязательств по операционной аренде	8 497	4 050

28 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать следующие особые условия, связанные с кредитным соглашением, заключенным с WorldBusiness Capital, Inc:

Особые условия		Требования ЦБ РФ	Требования по кредитному соглашению	Значения на 31 декабря 2013 г.	Соответствие
Норматив достаточности капитала	>	10%	11%	15,2%	Да
Норматив мгновенной ликвидности	>	15%	15%	90,9%	Да
Норматив текущей ликвидности	>	50%	50%	99,0%	Да
Норматив долгосрочной ликвидности	<	120%	120%	31,1%	Да
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	<	25%	25%	21,3%	Да
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	<	800%	800%	305,3%	Да
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	<	50%	10%	0,1%	Да
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	<	3%	3%	0,6%	Да
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	<	25%	25%	0,0%	Да
Отношение объема кредитов, с задержкой платежа более 90 дней, к общей сумме кредитов	<	Отсутствует	6%	1,26%	Да
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту полученному Клиентом от WorldBusiness Capital Inc, к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc, с момента первой выплаты части кредита до момента второй выплаты части кредита	>	Отсутствует	150%	Не применимо	Да
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту полученному от WorldBusiness Capital Inc к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc с момента второй выплаты части кредита и в последующем	>	Отсутствует	125%	126 %	Да

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие: досрочное расторжение кредитного соглашения, требование досрочного погашения остатка задолженности и начисленных процентов, а также реализацией WorldBusiness Capital, Inc прав требования по заложенным Банком кредитным договорам. См. Примечание 17.

С момента заключения договора до отчетной даты Банк соблюдал вышеуказанные требования.

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Гарантии выданные		2 527 283	1 329 901
Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты		1 381 944	1 540 947
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц		49 128	42 240
Импортные аккредитивы		40 318	268 776
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	18	(2 492)	(1 653)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		3 996 181	3 180 211

По состоянию на 31 декабря 2013 года резерв под безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц составил 2 492 тысячи рублей (2012 г.: 1 653 тысячи рублей). См. Примечание 18.

Общая сумма задолженности по контрактным суммам невыбранных кредитных линий, аккредитивов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия этих финансовых инструментов или их отмена без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	3 174 704	2 763 929
Доллары США	368 876	405 779
Евро	455 093	12 156
Итого	3 998 673	3 181 864

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 202 732 тысяч рублей (2012 г.: 160 086 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28 Условные обязательства (продолжение)

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года часть средств в других банках и прочих финансовых институтах представляет собой гарантийные депозиты являющиеся активами с ограничением по использованию. Данные депозиты, с балансовой стоимостью 518 231 тысячи рублей (2012 г.: 217 724 тысячи рублей) размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам, гарантиям и аккредитивам. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2013 года права требований по корпоративным кредитам на сумму 284 923 тысячи рублей находились в залоге под привлеченный займ от компании WorldBusiness Capital Inc на сумму 209 001 тысяча рублей (2012 г.: 305 849 тысяч рублей под привлеченный займ на сумму 222 754 тысячи рублей). См. Примечание 10 и 17.

29 Производные финансовые инструменты

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

	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» и форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(131 841)	(1 309 168)	–	(1 063 045)
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	3 273	–	3 037	–
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 124 248)	–	(804 572)	–
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 258 598	1 305 432	806 250	1 062 681
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(3 267)	–	(3 034)	–
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп» и форвардов	2 515	(3 736)	1 681	(364)

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость 2013 г.	Справедли- вая стоимость 2013 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2013 г.	Балансовая стоимость 2012 г.	Справедли- вая стоимость 2012 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 211 735	7 211 735	—	6 236 293	6 236 293	—
- Наличные средства	615 922	615 922	—	841 790	841 790	—
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 121 331	2 121 331	—	1 512 361	1 512 361	—
- Корреспондентские счета и депозиты в банках	4 474 184	4 474 184	—	3 882 142	3 882 142	—
- Расчетные счета в торговых системах	298	298	—	—	—	—
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	202 732	202 732	—	160 086	160 086	—
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	1 056 577	1 055 688	(889)	4 032 914	4 027 161	(5 753)
Кредиты и авансы клиентам	7 469 640	7 411 184	(58 456)	7 328 721	7 324 129	(4 592)
- Корпоративные кредиты	6 213 909	6 172 615	(41 294)	6 105 564	6 103 801	(1 763)
- Крупные прочие кредиты физическим лицам	999 140	984 126	(15 014)	951 551	949 396	(2 155)
- Прочие кредиты физическим лицам	123 043	121 218	(1 825)	135 652	135 124	(528)
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	107 945	107 789	(156)	92 196	92 140	(56)
- Ипотечные кредиты физическим лицам	25 603	25 436	(167)	36 587	36 545	(42)
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	—	—	—	7 171	7 123	(48)
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	134 968	134 968	—	146 384	146 384	—
Прочие финансовые активы	66 888	66 888	—	113 308	113 308	—
Дебиторская задолженность	66 888	66 888	—	113 308	113 308	—
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	16 142 540	16 083 195	(59 345)	18 017 706	18 007 361	(10 345)

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость 2013 г.	Справедливая стоимость 2013 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2013 г.	Балансовая стоимость 2012 г.	Справедливая стоимость 2012 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2012 г.
Финансовые обязательства						
Средства банков	30 772	30 772	–	75 977	75 977	–
Средства клиентов	14 076 415	14 282 657	(206 242)	15 985 461	16 117 980	(132 519)
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	6 385 269	6 385 269	–	8 420 430	8 420 430	–
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	3 155 177	3 261 157	(105 980)	3 758 215	3 832 442	(74 227)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 155 282	1 155 282	–	1 227 779	1 227 779	–
- Срочные вклады физических лиц	3 380 687	3 480 949	(100 262)	2 579 037	2 637 329	(58 292)
Выпущенные векселя	314 861	314 861	–	244 441	244 441	–
Прочие заемные средства	209 001	209 001	–	222 754	222 754	–
Прочие финансовые обязательства	92 556	92 556	–	82 501	82 501	–
Расчеты по пластиковым картам	62 033	62 033	–	37 004	37 004	–
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера	10 053	10 053	–	4 052	4 052	–
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам-контрагентам	9 506	9 506	–	28 068	28 068	–
Резервы по обязательствам кредитного характера	2 492	2 492	–	1 653	1 653	–
Прочее	8 472	8 472	–	11 724	11 724	–
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	14 723 605	14 929 847	(206 242)	16 611 134	16 743 653	(132 519)

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	2013			2012		
	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использу- ющий значитель- ный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 3)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий значитель- ный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 2)	Метод оценки, использу- ющий значитель- ный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 211 735	—	—	6 236 293	—	—
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	202 732	—	—	160 086	—
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	556 977	498 711	—	308 759	3 718 402	—
Кредиты и авансы клиентам	—	—	7 411 184	—	—	7 324 129
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	134 968	—	—	146 384	—	—
Прочие финансовые активы	—	—	66 888	—	—	113 308
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	7 903 680	701 443	7 478 072	6 691 436	3 878 488	7 437 437
Финансовые обязательства						
Средства банков	30 772	—	—	75 977	—	—
Средства клиентов	—	—	14 282 657	—	—	16 117 980
Выпущенные векселя	—	—	314 861	—	—	244 441
Прочие заемные средства	—	—	209 001	—	—	222 754
Прочие финансовые обязательства	—	—	92 556	—	—	82 501
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	30 772	—	14 899 075	75 977	—	16 667 676

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Используемые ставки дисконтирования для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок, используемых для дисконтирования финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой стоимости, представлен ниже (в процентах годовых):

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства в других банках и прочих финансовых институтах						
- Векселя банков	10,6	1,1	—	9,3-9,5	3,2-4,5	—
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты	7,9-16,0	12,0	8,0	7,2-15,0	9,2-12,0	6,5-8,7
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	10,5	—	—	10,0	—	—
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	11,5	11,5	—	11,5	11,5	—
- Ипотечные кредиты физическим лицам	12,5	—	—	12,0	—	—
- Крупные кредиты физическим лицам	8,0-28,0	—	9,0-25,0	10,0-28,0	20,0	9,0-20,0
- Прочие кредиты физическим лицам	11,0-28,0	20,0-25,0	9,0-25,0	12,0-28,0	9,0-25,0	9,0-25,0
Средства клиентов						
- Срочные депозиты юридических лиц	5,8-8,1	2,6	1,2-1,7	5,7-8,6	1,9-4,9	0,8-4,9
- Срочные вклады физических лиц	5,2-7,4	1,5-3,2	0,8-2,8	5,9-8,3	2,1-4,4	1,9-4,1

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

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

	2013			2012		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	258 901	—	—	—	—	—
- Кредиты, удерживаемые для продажи	—	—	—	—	24 275	—
Прочие финансовые активы						
- Контракты «своп»	—	2 116	—	—	1 681	—
- Форварды	—	—	399	—	—	—
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	258 901	2 116	399	—	25 956	—

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	2013			2012		
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные ненаблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные ненаблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(В тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Контракты «своп»	–	3 736	–	–	364	–
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	–	3 736	–	–	364	–

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость 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.

31 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, а также с представителями высшего руководства. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Текущие/расчетные счета на конец года	9 216	24 465	9 235	5 458	48 374
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2,75-10,5% годовых)	171 771	70 043	195 240	14 463	451 517
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 11,90-28%)	144	399	—	82	625
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	—	(1)	—	—	(1)
Безотзывные обязательства	1 585	319	—	557	2 461
Выданные гарантии и поручительства	—	—	14 472	—	14 472

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	10	74	14	40	138
Процентные расходы	(9 549)	(5 256)	(15 813)	(1 315)	(31 933)
Дивиденды	(191 172)	—	—	—	(191 172)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	—	(1)	—	—	(1)
Доходы/(расходы) от операций с валютой	(28)	12	55	(38)	1
Комиссионные доходы	181	74	265	243	763
Прочие операционные доходы	3	10	—	2	15
Административные и прочие операционные расходы	(23 328)	(27 011)	—	—	(50 339)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 662	974	2 176	1 561	8 373
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(3 527)	(1 538)	(2 176)	(1 585)	(8 826)

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Текущие/расчетные счета на конец года	7 827	28 963	1 247	3 401	41 438
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 3-10,5% годовых)	145 612	47 882	118 550	9 064	321 108
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 13-28%)	9	963	—	106	1 078
Безотзывные обязательства	1 748	426	—	507	2 681
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	—	(2)	—	—	(2)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	3	14	—	19	36
Процентные расходы	(5 082)	(1 944)	(5 099)	(833)	(12 958)
Дивиденды	(147 359)	—	—	—	(147 359)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	—	(2)	—	—	(2)
Доходы/(расходы) от операций с валютой	(10)	—	—	(2)	(12)
Комиссионные доходы	79	7	33	56	175
Прочие операционные доходы	—	1	—	4	5
Административные и прочие операционные расходы	(20 370)	(34 215)	—	—	(54 585)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 289	1 375	1 784	6 448
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(3 297)	(618)	(1 678)	(5 593)

В 2013 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров, включая бонусы по результатам работы, составила 12 959 тысяч рублей (2012 г.: 12 885 тысячи рублей).

В 2013 году общая сумма вознаграждения членам Правления и Главному бухгалтеру, включая бонусы по результатам работы, составила 37 380 тысяч рублей (2012 г.: 41 700 тысяч рублей).

32 События после отчетной даты

На основании решения Совета Директоров (Протокол № 398 от 7 марта 2014 г.) Банк планирует провести собрание акционеров 24 апреля 2014 года. Советом Директоров рекомендовано выплатить дивиденды в сумме 194 385 тысяч рублей, что составит 549 рублей 39 копеек на акцию.